

بنك الأردن - إدارة وفروع فلسطين  
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

---

٢

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

الصفحات	جدول المحتويات
٤ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي
٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ١١٦	إيضاحات حول القوائم المالية

---

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بنك الأردن  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لبنك الأردن - إدارة وفروع فلسطين - "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكلاً من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المركز الرئيسي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك في فلسطين، وقد أوفينا بمسؤولياتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية لتوفر أساساً لرأينا.

فقرة توكيدية

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٤)، والذي يوضح الافتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة التي اعتمدها الإدارة في تقدير القيمة الدفترية للموجودات في غرة. لم يتم تعديل رأينا بهذا الخصوص.

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لإجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أعلاه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

## نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

### ١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

لقد إتبعنا منهج التدقيق التي يتضمن كلاً من اختبار تصميم وفعالية الرقابة الداخلية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وإجراءات التدقيق الموضوعية القائمة على أساس المخاطر. ركزت إجراءاتنا الخاصة بالضوابط الداخلية على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتتائج والتحقق من قيام الإدارة بعمليات الموافقة وتصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية حساب المخصصات الفردية.

كما هو موضح في إيضاح رقم ٨ حول القوائم المالية المرفقة، كان لدى البنك تسهيلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢) ٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٢) وبما نسبته ٥١٪ من مجموع الموجودات (نسبة ٤٩٪ لسنة ٢٠٢٢). وبمبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧,٧٤٩,٤٦٤ دينار أردني كما بذلك التاريخ (مبلغ ٤,١٣٧,٣٣٦ لسنة ٢٠٢٢).

تضمنت الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- بالنسبة لعينة القروض الفردية، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية والتصنيف المرحلي للمقرضين الفرديين، وقمنا بمراجعة الافتراضات الكامنة في عملية حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك مراعاة مدى اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة.

- علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط القائمة في الموافقة الإدارية ودقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النمذجة، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق من صحته والموافقة عليه من قبل الإدارة. اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصادر المستندات ذات الصلة بمشركة المتخصصين لدينا.

- لقد قمنا بدراسة الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب من خلال عينة وتم مقارنتها مع المصادر الرئيسية للمعلومات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي؛

- لقد حددنا ما إذا كانت المبالغ المقيدة كمخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة قد تم تحديدها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- قام المختصين بتكنولوجيا المعلومات لدينا، باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية الائتمان من خلال قيامهم بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات لنماذج الانخفاض في القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظم الآلية واليدوية في الاعتراف والقياس لمخصصات انخفاض القيمة.

- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية ومدى تماثلها مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- لقد قمنا بتقييم تعديلات الإدارة اللاحقة على مخرجات النماذج من أجل تقييم مدى معقولية التعديلات، قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال المتخصصين لدينا من أجل تحدي دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج المرجحة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقاسة بالكلفة المطفاة هو تقدير جوهري ومعقد ويتطلب أحكاماً وتقديرات هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة الائتمانية للبنك. تنشأ مخاطر القوائم المالية من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التخلف عن السداد والخسارة لمرحل مختلفة وتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) وحالة انخفاض الائتمان (التعثر)، إن استخدام التقنيات التنبؤية المختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة التي يأخذها البنك في الاعتبار ومؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة بحيث يقوم بتصنيف القروض والسلف حسب درجات المخاطر ويقدر الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعته وملف المخاطر المناطة به. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدي لحكم مدقق الحسابات بسبب طبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوبة لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للبنك مقابل التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية.

وردت المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي المشار إليه أعلاه في الإيضاحات ذات الأرقام ٤ و ٨ و ٣٩ حول القوائم المالية المرفقة.

## نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر (تتمة)

يعتمد منهج التدقيق الخاص بنا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي:
- قمنا بفهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقارير المالية - اختبار عناصر التحكم الرئيسية في الإدخال والمعالجة والمخرجات ذات الصلة بعمليات الأعمال.
- اختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المتعلقة بالحواسب والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- تقييم دقة واكتمال المعلومات المتعلقة بالحواسب والمستخدم في التقارير المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

### ٢- نظم تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كأمر تدقيق رئيسي كون أن أنظمة المحاسبة والتقارير المالية للبنك تعتمد بشكل كبير على التكنولوجيا المعقدة. إن الحجم الكبير والمتنوع من المعاملات التي تتم معالجتها يومياً يزيد من مخاطر وجود عدم تصميم إجراءات محاسبية آلية وضوابط داخلية بشكل فعال ويعد مجالاً للتركيز الخاص المتعلقة بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية مهمة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومرخصة ويتم مراقبتها. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية للبنك

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (المعايير المحاسبية) وفقاً للقوانين المحلية النافذة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن نكتشف دائماً عمليه التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهرية في حال وجوده، من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة) مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الإجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- فهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي تبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

منذر البندك  
مدقق حسابات قانوني معتمد  
رخصة رقم (٢٠١٥/١١٤)

ديلويت أند تومس (الشرق الأوسط)  
رام الله، فلسطين

التاريخ ٢٢ آب ٢٠٢٤

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	٥	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٦	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٣	٧	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٩,٧٤٤,٤٤٢	٨,٣٩٠,١٥٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤,١٦٢,٦٩٨	٦٥,٩٧٦,١٩٩	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - صافي
٤,١٠٢,٣٧٤	٤,١٢٦,٨٩٥	١١	أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي
١٨٧,٢٥٧	٢٤٣,٠١٩	١٢	موجودات غير ملموسة - صافي
٤٤٣,١٥٣	٣,٢٧٣,٤٥٨	١٣	موجودات حق استخدام الموجودات
٣,٨٣١,٨٠١	٤,٧٥٨,٩٠٥	١٤	موجودات ضريبية موجلة
٨,٩٦١,٠٥٦	٨,٩٨٦,٤٤٧	١٥	موجودات أخرى
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي  
المطلوبات

-	٢٢,٠٢٢,٣٠٣	١٦	ارصدة البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢٧٩,٩٠٨	١,٣٣٠,٢٩٠	١٧	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	٤٦٠,٣١٦,١٨٤	١٨	ودائع العملاء
١٣,٣٩٠,٩١٤	٢٠,٤٧٩,٢١٥	١٩	تأمينات نقدية
٤٣٩,٩٣٠	٢,٩١٦,٨٤٢	١٣	مطلوبات عقود الإيجار
١٨٣,١٥٨	٨,٨٦٣		أموال مقرضة
٣,٩٠١,٧٣٢	٤,٠٥٤,٠٦٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٢,٦٧٣,٥١٣	١,٨٣٤,١٣٩	٢١	مخصص الضرائب
٩,٤٠٥,٧٢٣	١٠,٤٢٥,٥٧٧	٢٢	مطلوبات أخرى
٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠		مجموع المطلوبات

حقوق المركز الرئيسي

٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٢٣	رأس المال المدفوع
٩,٦٩٨,٧٧٧	١٠,٥١١,٣٨٦	٢٤	إحتياطي قانوني
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٤	إحتياطي التقلبات الدورية
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٤	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٧٩٨,٧٠٣	٢,٤٤٤,٤١٣	٢٤	إحتياطي إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٠,٤٣٤,٦٤٠	١١,٣٩٣,٨٨٩	٢٥	أرباح مدورة
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٨٧,٤٧٦,٤٥٢		مجموع حقوق المركز الرئيسي
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

الرئيس التنفيذي  
سيف عيسى

المدير المالي  
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٢٤,٢٩٥,٤٢١	٢٨,٤٩٧,٤٣٠	٢٦ إيرادات الفوائد
(١,٣٠٧,٥٠٢)	(٢,٢٢١,٣٦٠)	٢٧ مصروفات الفوائد
٢٢,٩٨٧,٩١٩	٢٦,٢٧٦,٠٧٠	
٣,٣٠٣,٦٨٨	٢,٧١٩,٠٠٧	٢٨ صافي إيرادات الفوائد صافي إيرادات العمولات
٢٦,٢٩١,٦٠٧	٢٨,٩٩٥,٠٧٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٠٨,٥٧٠	٧٠٠,٨٨٤	أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
٥٧,١٨٢	٦٩,١٩٦	أرباح تقييم العملات الأجنبية
٤٦٨,٧٨٦	٤٦٧,٥٥٤	٩ توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٣٢٥	-	المسترد من مخصص عقارات مستملكة
١٧٤,١٧٠	١٦٥,٦٦٠	٢٩ إيرادات أخرى
٢٧,٧١٩,٦٤٠	٣٠,٣٩٨,٣٧١	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٥٧٨,٥١٢)	(٦,٧٦٢,٨٣٣)	٣٠ نفقات الموظفين
(٦٥٧,٤٧٤)	(٧٥٨,٥٣٠)	١٢ و ١١ إستهلاكات وإطفاءات
(١١١,٠٢٩)	(٥٦٢,٧٢٧)	١٣ إطفاء موجودات حق استخدام الموجودات
(٢٥,٩٠٠)	(١٣٣,٨٧٨)	١٣ فوائد مطلوبات عقود الإيجار
(٧,٨٠٦,٦٨٢)	(٧,٩٤٢,٣٦٢)	٣١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٠٢٦,٠٨١)	(٣,٦٦١,١٠٣)	٣٢ مخصص خسائر التمانية متوقعة
(٤٦٨,٣٠٧)	(١,٥٢٣,٢٨٠)	مخصصات متنوعة
(١٨,٦٧٣,٩٨٥)	(٢١,٣٤٤,٧١٣)	إجمالي المصروفات
٩,٠٤٥,٦٥٥	٩,٠٥٣,٦٥٨	صافي ربح السنة قبل الضرائب
(٩٠٠,٧٤١)	(٩٢٧,٥٦٤)	٢١ الضرائب
٨,١٤٤,٩١٤	٨,١٢٦,٠٩٤	صافي ربح السنة بعد الضرائب

الرئيس التنفيذي  
مسلم عيسى

المدير المالي  
أحمد عدنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
<u>٨,١٤٤,٩١٤</u>	<u>٨,١٢٦,٠٩٤</u>	صافي ربح السنة
<u>١,٤٤١,٨٣٣</u>	<u>(١,٣٥٤,٢٩٠)</u>	٢٤ بنود الدخل الشامل
<u>١,٤٤١,٨٣٣</u>	<u>(١,٣٥٤,٢٩٠)</u>	(خسائر) ارباح تقييم الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٩,٥٨٦,٧٤٧</u>	<u>٦,٧٧١,٨٠٤</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة الدخل الشامل للسنة

الرئيس التنفيذي  
سيف عيسى

المدير المالي  
أحمد عنان

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق المركز الرئيسي  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق المركز الرئيسي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	إحتياطي قانوني	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
٨٧,٥٥٨,٨٨٤	١٠,٤٣٤,٦٤٠	٣,٧٩٨,٧٧٧	٥,٨٤٩,٧٤٣	٣,٧٩٨,٧٧٧	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	٩,٦٩٨,٧٧٧	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-
٨,١٢٦,٠٩٤	٨,١٢٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٧٧١,٨٠٤	٨,١٢٦,٠٩٤	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	(١,٣٥٤,٢٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨١٢,٦٠٩)	-	-	-	-	-	٨١٢,٦٠٩	-	-	-	-	-
(٦,٣٥٤,٢٣٦)	(٦,٣٥٤,٢٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,٤٧٦,٤٥٢	١١,٣٩٣,٨٨٩	٢,٤٤٤,٤١٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢,٤٤٤,٤١٣	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	١٠,٥١١,٣٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-
٨٥,٤٢٦,٩٢٤	١١,٢٦١,٣٨٨	٢,١٥٤,٤٨٦	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢,١٥٤,٤٨٦	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	٨,٨٨٤,٢٨٦	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-
٨,١٤٤,٩١٤	٨,١٤٤,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٤١,٨٣٣	-	١,٤٤١,٨٣٣	-	١,٤٤١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٥٨٦,٧٤٧	٨,١٤٤,٩١٤	١,٤٤١,٨٣٣	-	١,٤٤١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨١٤,٤٩١)	-	-	-	-	-	٨١٤,٤٩١	-	-	-	-	-
(١٨,٢٩٢)	(٢٢٠,٦٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٩٣٦,٤٩٥)	(٧,٩٣٦,٤٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,٥٥٨,٨٨٤	١٠,٤٣٤,٦٤٠	٣,٧٩٨,٧٧٧	٥,٨٤٩,٧٤٣	٣,٧٩٨,٧٧٧	٤,١٠٢,٠٢١	٥,٨٤٩,٧٤٣	٩,٦٩٨,٧٧٧	٥٣,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-

تشكل الإيضاحات المرتبطة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب أن تقرأ معها

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار أردني	دينار أردني	
٩,٠٤٥,٦٥٥	٩,٠٥٣,٦٥٨	
٧٦٨,٥٠٣	١,٣٢١,٢٥٧	١٣/١٢/١١
(٣,٧٢٠)	(١٤,٧٤١)	
(٤٦٨,٧٨٦)	(٤٦٧,٥٥٤)	٩
٣,٠٢٦,٠٨١	٣,٦٦١,١٠٣	٣٢
٤٦٨,٣٠٧	٥٥٤,٦٦١	٢٠
(١٩,٣٢٥)	-	
٢٥,٩٠٠	١٣٣,٨٧٨	١٣
(٥٠٤,٥٣٢)	٨٨,٤٥٩	
١٢,٣٣٨,٠٨٣	١٤,٣٣٠,٧٢١	
(٢,٢٣١,٧٤٧)	(٣,٨٨٣,٧١٦)	
٤٣,٧٥٨,٧٠٦	(٥٣,٩٢٤,٨٤٤)	
١,١٨٠,٤٥٤	(٢٥,٣٩١)	١٥
(٦,٧٤١,٤٥٥)	٣٦,٨٩٩,١٢٢	١٦
١,٠٥١,٥٣٢	٧,٠٨٨,٣٠١	١٩
(٣٥,٤٥٠)	(١٧٤,٢٩٥)	
(٨٨١,٨٦٨)	١,٠١٩,٨٥٤	٢٢
٤٨,٤٣٨,٢٥٥	١,٣٢٩,٧٥٢	
(٢,٥٠٤,٩٥٨)	(٢,٧٨٢,٥٠١)	٢١
(٩٣٨,٩٩٩)	(٤٠٢,٣٢٦)	٢٠
٤٤,٩٩٤,٢٩٨	(١,٨٥٥,٠٧٥)	
٧٣,٥٦٠	-	
(٣٢٠,٣٠٧)	(١,٨١٣,٥٠١)	١٠
٤٦٨,٧٨٦	٤٦٧,٥٥٤	
(٦٠٩,٩١٥)	(٨٥١,٥٤٤)	١١
(١١٥,٢٦٠)	(١٠٤,٧٥٩)	١٢
٤,٥٢١	١٣٢,٢٣١	
(٥٠٨,٦١٥)	(٢,١٧٠,٠١٩)	
(٧,٩٣٦,٤٩٥)	(٦,٣٥٤,٢٣٦)	
(١٤٢,٣٠٧)	(١,٠٤٩,٩٩٨)	١٣
(٨,٠٧٨,٨٠٢)	(٧,٤٠٤,٢٣٤)	
٣٦,٤٠٦,٨٨١	(١١,٤٢٩,٣٢٨)	
١٠٢,٩٥٠,١٠٦	١٣٩,٣٥٦,٩٨٧	٣٣
١٣٩,٣٥٦,٩٨٧	١٢٧,٩٢٧,٦٥٩	٣٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية، ويجب ان تقرأ معها.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١- عام

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ تحت رقم تسجيل (١٩٨٣) ، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٣) فرعاً، وفروعه في فلسطين وعددها (١٨) فرعاً وفرع واحد في مملكة البحرين والشركات التابعة له في سوريا والأردن (بنك الأردن سوريا وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي)، وفقاً للقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون دينار أردني مقسماً الى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣ دينار، وإجمالي ودائع العملاء ٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢ دينار أردني ونسبة كفاية رأس المال ٢١,٤٣٪.

يعتبر البنك مملوكاً بالكامل من المركز الرئيسي ويشرف عليه مجلس إدارة المركز الرئيسي، ويعمل المركز الرئيسي على توحيد القوائم المالية المرفقة للبنك مع القوائم المالية للمركز الرئيسي لإعداد قوائم مالية موحدة كاملة للمركز الرئيسي والبنك كوحدة قانونية واحدة.

بإشراف بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بافتتاح فرعه الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفرع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال ثمانية عشر فرعاً ومكتب واحد وتسعة عشر مكتب نقد. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - رام الله - فلسطين، ص.ب ١٣٢٨.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٤٢) موظف، (٣٢٥) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تمت المصادقة على القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:  
في السنة الحالية، قام البنك بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) (إصدار أحكام الأهمية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية)

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لأول مرة في السنة الحالية. تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات جميع حالات مصطلح "السياسات المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية جوهرية إذا تم النظر فيها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للبنك، وكان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

تم أيضاً تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير الجوهرية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي غير جوهرية ولا يلزم الكشف عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات الجوهرية أو الأحداث أو الظروف الأخرى تعتبر جوهرية في حد ذاتها.

كما قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتطوير إرشادات وأمثلة لشرح وإظهار تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" والموضحة في بيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لأول مرة في السنة الحالية. تقدم التعديلات استثناء آخر من إعفاء الاعتراف الأوتوماتيكي بموجب التعديلات، لا يطبق البنك إعفاء الاعتراف الأوتوماتيكي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على البنك الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

---

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أ- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة سارية المفعول للسنة الحالية (تتمة):

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لأول مرة في السنة الحالية. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إقراره بشكل جوهري لتنفيذ قواعد الركيزة الثانية النموذجية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموصوفة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لا يقوم البنك بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل في الركيزة الثانية. بعد التعديلات، يتعين على البنك الإفصاح عن تطبيق الاستثناء والإفصاح بشكل منفصل عن المصروف الضريبي الحالي (الدخل) المتعلق بضرائب الدخل في الركيزة الثانية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

قام البنك باعتماد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) لأول مرة في السنة الحالية. تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية.

- ٢- ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدر، وغير سارية المفعول :  
في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، لم يتم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): ترتيبات تمويل الموردين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦): مطلوبات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

لا يتوقع مجلس الإدارة أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في الفترات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الحالات التي يكون فيها بيع أو مساهمة للموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على أعمال في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح وخسائر الشركة الأم فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير ذوي الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن المكاسب والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (التي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك تتم محاسبته باستخدام طريقة حقوق الملكية) إلى القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير المرتبطين في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يتم بعد تحديد تاريخ سريان التعديلات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات. ويتوقع مجلس الإدارة أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية في حالة ظهور مثل هذه المعاملات.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)  
ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدر، وغير سارية المفعول (تتمة):

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة  
تؤثر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المنشورة في كانون ثاني ٢٠٢٠ فقط على عرض المطلوبات على أنها متداولة  
أو غير متداولة في قائمة المركز المالي وليس على مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات، أو المعلومات  
التي تم الكشف عنها حول تلك العناصر.

توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير، وتحدد  
أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كان البنك سيمارس حقه في تأجيل تسوية المطلوبات، وشرح أن الحقوق تكون موجودة إذا  
تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية  
أو الموجودات الأخرى إلى الطرف المقابل خدمات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر. قام مجلس  
معايير المحاسبة الدولية بمواءمة تاريخ السريان مع تعديلات ٢٠٢٢ على معيار المحاسبة الدولي رقم (١). إذا قام البنك بتطبيق تعديلات  
٢٠٢٠ لفترة سابقة، فيجب عليه أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٢ مبكراً.

يتوقع مجلس إدارة البنك أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على البنك الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق البنك في تأجيل  
تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه  
متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على فيما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم  
الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للبنك في تاريخ إعداد التقارير  
المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا  
يتأثر إذا كان على البنك فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق البنك في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال البنك  
للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن البنك يفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم أخطار  
المطلوبات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات  
(بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على البنك الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للمطلوبات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن  
وجدت، التي تشير إلى أن البنك قد يواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفرق التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.  
إذا قام البنك بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليه أيضاً تطبيق تعديلات ٢٠٢٠ مبكراً.

يتوقع مجلس إدارة البنك أن تطبيق هذه التعديلات قد لا يكون له تأثير على القوائم المالية في الفترات المستقبلية.

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية:  
الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والذي ينص على أن البنك مطالب بالإفصاح عن معلومات حول  
ترتيبات تمويل الموردين الخاصة به والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على مطلوبات البنك وتدفقاته  
النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات  
الإفصاح عن المعلومات حول تعرض البنك لمخاطر تركز أخطار السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجيدة والمعدلة (تتمة)  
ب- المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدر، وغير سارية المفعول (تتمة):

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين (تتمة)

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيطلب من البنك تقديم المعلومات عنه لتحقيق هدف الإفصاح، سيطلب من البنك الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاصة به:

- شروط وأحكام الترتيبات
  - القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للمطلوبات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
  - القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردين بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
  - نطاقات تواريخ استحقاق الدفع لكل من المطلوبات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
  - معلومات أخطار السيولة
- التعديلات، التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي يطبق فيها البنك التعديلات، تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويُسمح بالتطبيق المبكر.

• تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - عقود الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار  
تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف المؤجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به المؤجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل المؤجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون المؤجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام ومطلوب الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، هو مطلوب إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون ثاني ٢٠٢٤. ويُسمح بالتطبيق المبكر. إذا قام المؤجر بتطبيق التعديلات لفترة سابقة، فيجب عليه الكشف عن هذه الحقيقة. يقوم المؤجر بتطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) على معاملات البيع وإعادة الإيجار التي يتم الدخول فيها بعد تاريخ التطبيق الأولي، والذي يتم تعريفه على أنه بداية فترة التقرير السنوية التي طبق فيها البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرفقة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية المقاسة بقيم إعادة التقييم أو بالقيمة العادلة كما في نهاية السنة المالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والخدمات.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر، وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على ذلك الأساس، باستثناء القياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١): وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس،

- مدخلات المستوى (٢): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة، و

- مدخلات المستوى (٣): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية لإدارة وفروع فلسطين في الضفة الغربية وقطاع غزة، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء النقص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع. إن المعاملات في الطريق بين الإدارة والفروع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ قد ظهرت ضمن الموجودات الأخرى أو المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

٣-٣ الأدوات المالية

الإعتراف المبذني والقياس:

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يصبح البنك طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف أو تخصم تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (عدا الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبذني. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بحيازة موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في قائمة الدخل.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الإعتراف المبني والقياس (تتمة)

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

• إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في قائمة الدخل عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

• في جميع الحالات الأخرى ، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الإعتراف المبني

يتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

• أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

• أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ؛

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة كما يلي :

• يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الإستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الأخرى؛ و

• يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

### ٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٣.٣ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم البنك بتقييم وتصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل . بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإفراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة . كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي . يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة .

يقبى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما .

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل . ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" . كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمويل تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات .
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

### ٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٣-٣ الأدوات المالية (تتمة) تقييم نموذج الاعمال (تتمة)

عند الاعتراف المبدي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل. في المقابل، وبالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإن الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع.
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

#### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

#### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل في احتياطي إعادة التقييم؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل في احتياطي إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار في قائمة الدخل.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة.

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان.

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

• الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

• الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التدني (تتمة)

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستقلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

يتم تكوير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

يعتبر الأصل المالي "متدني إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقترنة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
  - إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
  - قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
  - إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
  - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل. يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقع وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه. يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

• تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك.

• من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد انتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلانه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العقود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة .

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقروض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف . وفقاً لسياسة البنك ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الاستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبإبائة إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترجمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل والمترجمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الدخل لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات مستقلة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالإشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تمة)

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

تحتسب مخصصات خاصة لتدني قيمة التسهيلات الإئتمانية المباشرة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والسلف والمبلغ الممكن استرداده منها ، وهو صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية مخصومة بأسعار الفائدة الأصلية. إذا كان لأي قرض سعر فائدة متغير ، يكون سعر الخصم لقياس أي خسارة من التدني في القيمة هو سعر الفائدة الفعالي حالياً. إن احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية لموجودات مالية مضمونة يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن مطروحاً منه تكاليف الحصول على الضمان المرهون وبيعه ، سواء كان حجز الرهن محتملاً أو غير محتمل.

يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن التدني في التسهيلات الإئتمانية في قائمة الدخل تحت بند " مخصص التدني في التسهيلات الإئتمانية " ويتم شطب التسهيلات الإئتمانية مقابل المخصصات المحددة لها، وذلك بعد استنفاد كافة الإجراءات لإعادة هيكلة القروض وتحصيل تلك المبالغ، وإذا تم تحصيل مبالغ كانت قد تم شطبها سابقاً، فإنه يتم الاعتراف بها كإيراد.

إعادة هيكلة الموجودات المالية

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم استبدال أصل مالي حالي باخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما اذا كان من الواجب الغاء الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- اذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة الغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم ادراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- اذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الاصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الاصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الاعتراف به. ويتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والذي يتم خصمه بدءاً من التاريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف به حتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

في تاريخ كل تقرير ، يقوم البنك بتقييم ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تعتبر منخفضة القيمة الإئتمانية. بعد الاصل المالي "منخفض القيمة الإئتمانية" عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر محف على التدفقات النقدية التقديرية المقدرة للأصل المالي.

تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الإئتمانية ما يلي:

- الصعوبات المالية الجوهرية التي يعاني منها المقترض أو الجهة المصدرة.
- مخالفة العقد، مثل العجز أو واقعة التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك.
- يصبح من المحتمل ان يقوم المقترض بإشهار إفلاسه أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء السوق النشط بالنسبة لذلك الأصل نتيجة الصعوبات المالية.

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للتأكد من وجود مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة مالية. يتم الاعتراف بالإنخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي للخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل،
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية،
- أن يصبح من المحتمل أن يكون المقترض سوف يقدم على الإفلاس أو إعادة الهيكلة المالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

إعادة هيكلة الموجودات المالية (تتمة)

تمثل قيمة الانخفاض في القيمة الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الفائدة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة، باستثناء القروض والسلف وودائع وأرصدة لدى البنوك حيث يتم تخفيض القيمة الدفترية باستخدام حساب المخصص، وفي حال إعتبار القرض غير ممكن تحصيله، يتم شطب هذه القروض مقابل حساب المخصص، ويتم إضافة المبالغ المستردة عن ديون تم شطبها في وقت سابق إلى حساب المخصص، ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، في فترة لاحقة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي يحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات المالية، في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة، التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

المطلوبات المالية وحقوق المركز الرئيسي (حقوق الملكية)

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات البنك بعد خصم جميع مطلوباته. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

مطلوبات مالية

يتم قياس المطلوبات المالية ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مدينياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرّة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل .

### ٣. معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

#### ٤-٣ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الدرجة التي يحتمل معها أن تتدفق المنافع الاقتصادية للبنك وأن يتم قياس الإيرادات بطريقة موثوقة، كما يجب الالتزام بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بأي إيرادات. تسجل إيرادات ومصروفات الفوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي، ويتم تعليق الفائدة على القروض المتعثرة عندما يصبح من المشكوك فيه تحصيل هذه الفائدة أو المبلغ الأصلي للقرض.

يتم إطفاء أتعاب الإدارة وإيرادات العمولة من ترتيبات القروض المشتركة على مدى فترة القرض باستخدام طريقة العائد الفعلي. تتحقق إيرادات العمولات والرسوم البنكية الأخرى في تاريخ المعاملة التي ينتج عنها الإيراد، وتتحقق الإيرادات من أرباح الأسهم وصناديق الاستثمار عندما يتم إعلان الحق في استلام توزيعات الأرباح.

#### ٥-٣ عقود الإيجار

##### البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على عقد إيجار عند بدء العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجراً، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها (١٢) شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية، والأشياء الصغيرة من أثاث المكاتب والهواتف). بالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابت (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

• سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات.

• دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض مطلوبات عقود الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس مطلوبات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على مطلوبات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار.

يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

• يتم تغيير مدة الإيجار إن كان هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

• تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس مطلوب الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)  
٣-٥ عقود الإيجار (تتمة)

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبني لمطلوبات عقود الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في يوم البدء أو قبله، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما يتكبد البنك التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي توجد عليه أو استعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم (٣٧) إلى القدر الذي يتعلق بتكاليف موجودات حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في موجودات حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج بضائع. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الإطفاء في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في بند مستقل في قائمة الدخل.

٣-٦ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها (يتم الاستهلاك بمعدلات تتراوح بين ٢٪ إلى ٣٣٪ سنوياً).

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم إستبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها. يجري البنك في نهاية كل فترة مالية مراجعة على القيم المدرجة للأصول لتحديد وجود أي مؤشرات تدل على تعرض الأصول لانخفاض القيمة. في حال ظهور مثل هذه المؤشرات، يتم تقدير القيمة المستردة للأصول لكي يتم تحديد مدى الخسارة، (إن وجدت). وفي حال يصعب فيها تقدير القيمة المستردة لأي من الأصول الفردية، يقوم البنك بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التابعة للأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، تُوزع الأصول التجارية أيضاً إلى وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها بخلاف ذلك إلى أصغر وحدة من وحدات توليد النقد يمكن لها تحديد أساساً معقولاً وثابتاً للتوزيع.

وتقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كإخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

### ٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ٧-٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة

تقدر القيمة المستردة بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أو القيمة الناتجة من الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة المستخدمة فإن التدفقات النقدية المقدرة يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام نسبة خصم تعكس قيمتها النقدية الحالية في السوق والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم تعديل التوقعات المستقبلية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

أما إذا كانت القيمة المستردة المقدرة للأصل (أو وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الحالية، يتم خفض القيمة الحالية للأصل (أو وحدة توليد النقد) للوصول إلى قيمته المستردة. تحمل خسائر انخفاض القيمة على قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كأنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً عكس خسارة انخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة المستردة على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة المدرجة فيما لو لم يكن هناك انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

#### ٨-٣ العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج العقارات التي ألت ملكيتها للبنك مقابل سداد ديون ضمن قائمة المركز المالي تحت بند " موجودات أخرى" وذلك بصافي القيمة التي ألت بها للبنك، وفي حال انخفاض القيمة العادلة لهذه العقارات عن القيمة التي ألت بها للبنك فإنه يتم تحميل الخسائر غير المحققة على قائمة الدخل. وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه العقارات مستقبلاً، يتم إضافة الأرباح غير المحققة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود الخسائر غير المحققة التي سبق تحميلها.

#### ٩-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الساري في فلسطين أو النظام الداخلي للبنك أيهما أفضل لصالح الموظف. تسجل المبالغ الواجب إقتطاعها على حساب الدخل وتسجل التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة.

#### ١٠-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه. يقوم البنك بتكوين مخصصات على قائمة الدخل لأي التزامات أو مطالبات محتملة وفقاً للقيمة المقدرة لها واحتمالات تحققها بتاريخ المركز المالي.

#### ١١-٣ الضرائب

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .

##### - الضرائب المستحقة

تسحب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

##### - الضرائب المؤجلة

تسحب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في مناطق السلطة الفلسطينية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

#### ١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني والذي يمثل عملة البيئة الاقتصادية السائدة التي يمارس بها البنك نشاطاته ( العملة الوظيفية). ويتم الاعتراف بالمعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للبنك بأسعار تواريخ المعاملات في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ المركز المالي والمعلنة من سلطة النقد الفلسطينية، ويتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير المالية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

#### ١٣-٣ النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنتزل ودائع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة معقدة السحب.

#### ٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة

##### الأحكام المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المركز الرئيسي. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. تتمتع الإدارة بأن تقديراتها المعتمدة في إعداد القوائم المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية لسنة ٢٠٢٢:

##### التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

##### الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

##### ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

##### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

##### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين وفقاً لقانون العمل ساري المفعول في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية.

##### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- الإفتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تقوم الإدارة بتقييم مدة عقود الإيجار إذا كان هنالك حدث هام أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر التي تقع ضمن سيطرتها والذي من شأنه أن يؤثر على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد.

ضمانات القيمة المتبقية

تقوم الإدارة مبدئياً بتقدير المبالغ التي من المتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمانات القيمة المتبقية والإعتراف بها كجزء من مطلوب الإيجار. تتم مراجعة المبالغ وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل فترة. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد القيمة المتبقية، إن وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

قامت الإدارة بتطبيق بعض الأحكام لتحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المتأثرة بالحرب في قطاع غزة، يبين الجدول التالي اجمالي موجودات البنك المتأثرة بالحرب والمخصصات المرصودة مقابلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	اجمالي التعرض	اجمالي المخصصات	الرصيد الدفترى، بالصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
تسهيلات ائتمانية - أ	٤٥,٠١٤,٥٨٠	(٣,٩٦٢,٣٤٥)	٤١,٠٥٢,٢٣٥
ارصدة النقد - ب	٨٦٩,٥١٩	(٨٦٩,٥١٩)	-
ممتلكات ومعدات - ج	٩٩,١٠٠	(٩٩,١٠٠)	-
اجمالي	٤٥,٩٨٣,١٩٩	(٤,٩٣٠,٩٦٤)	٤١,٠٥٢,٢٣٥

أ- نتيجة للحرب على غزة والتطورات الناجمة عنها، اتخذ البنك سلسلة من التدابير والاحتياطات منذ بداية الحرب، بالإضافة الى تطوير سيناريوهات للمواقف الضاغطة. وتم اجراء بعض التعديلات على حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال تعديل الأوزان المخصصة للسيناريوهات الاقتصادية للتعرضات في الضفة الغربية أو غزة. وقد أجرت الإدارة هذه التعديلات بناءً على أحدث المعلومات المتاحة في ضوء حالة عدم اليقين الخارجة عن سيطرتها بسبب استمرار الحرب. وتم اعتماد وزن ٤٠٪ للسيناريو السلبي و ٦٠٪ للسيناريو الأساس في الضفة الغربية، بينما تم اعتماد وزن ١٠٠٪ للسيناريو السلبي للتعرضات الممنوحة في قطاع غزة. هذا وتم دراسة محفظة الأفراد وتقسيمها إلى شرائح حسب مصادر الدخل وتم رفع مراحل التصنيف لبعض منها حسب تأثير مصادر السداد.

بالإضافة إلى ما سبق، طبقت الإدارة الأحكام التالية لتحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المتأثرة بالحرب على غزة:

- فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لموظفي القطاع العام في قطاع غزة، الذين يتم تحويل رواتبهم عبر السلطة الوطنية الفلسطينية في رام الله (والتي تشكل ٨٨,٧٪ من إجمالي التعرض لقطاع غزة). بناءً على ذلك، تم تصنيف جميع التعرضات لقطاع التجزئة في غزة ضمن المرحلة الثانية.
- نظراً لأن السلطة الوطنية الفلسطينية تقوم بدفع رواتب شهرية لموظفي القطاع العام في كل من الضفة الغربية وقطاع غزة، كانت تقديرات الإدارة أن احتمالية سداد الرواتب تبقى مرتفعة بالنسبة لموظفي القطاع العام في غزة أو الضفة الغربية.

ب- قام البنك بتكوين مخصصات مقابل أرصدة النقد الموجودة في فروع قطاع غزة بشكل كامل.

ج- قام البنك بتكوين مخصصات مقابل الممتلكات والمعدات الموجودة في فروع قطاع غزة بشكل كامل.

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب منفتحة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاحات القوائم المالية المرفقة.

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص ومخاطر ائتمانية متماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤- الافتراضات المحاسبية الجوهرية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) الإستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرة البنك على الإستمرار، يمتلك البنك الموارد اللازمة للإستمرار في أعماله في المستقبل، لا يوجد أي دليل لدى البنك من شأنه أن يؤثر على قدرة البنك على الإستمرار وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي.

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى رقم (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ج) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى رقم (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٢٩,٤٥٦,٤٢٧	٣٣,٢٥٨,٤٤٩	نقد في الخزينة
١١,٧٨٠,٩٦٣	١٧,٠٦٤,١٠٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٣٤,٩٩٤,١١٤	٣٨,٨٧٧,٨٣٠	وديعة رأسمالية *
٦٠,٢٤٦,٠٧٧	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	إحتياطي إلزامي **
٨٩,٧٠٢,٥٠٤	٩٩,٨٣٥,٣٨٨	
(٧١,٤٢٠)	(٥٤,٠٣١)	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	المجموع
٧١,٤٣٠,٤١٥	٨٣,٣٩٩,٧٧٣	منه بالعملة الأجنبية

\* وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٠٦) وتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بخصوص إيداع وديعة رأسمالية غير قابلة للسحب لدى سلطة النقد بنسبة ٢٠٪ من الحد الأدنى لرأس المال المخصص المحدد من سلطة النقد. بلغت الوديعة الرأسمالية قيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي المعادل لمبلغ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مودعة طرف سلطة النقد الفلسطينية.

\*\* الإحتياطي الإلزامي :

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٢٢/١٠) الصادرة بتاريخ ١٩ تشرين الأول ٢٠٢٢ لكافة البنوك العاملة في فلسطين والتي تهدف الى تحديد متطلبات الإحتياطي الإلزامي على ودائع العملاء، يجب على البنك إحتساب الإحتياطي الإلزامي بنسبة ٩٪ من وعاء الإحتياطي الإلزامي ونسبة ١٠٪ من الأرصدة الراكدة والتي تشمل الأرصدة غير المطالب بها والمبالغ غير المستدل على أصحابها كالحوالات والأرصدة مقابل الشيكات البنكية والأرصدة العالقة والحسابات الجامدة والخامدة وحسابات المتوفين وأية أرصدة أخرى وفقاً لأحكام التعليمات النافذة. تخصص سلطة النقد ما نسبته ٢٠٪ من الإحتياطي الإلزامي وفقاً لألية الإحتساب الواردة في التعليمات ويقيد في حساب يسمى احتياطي التسوية.

يحتسب وعاء الإحتياطي الإلزامي على أساس مجموع أرصدة الودائع والأرصدة في الحسابات بالعملة المتداولة والعملة الأخرى في نهاية كل يوم عمل خلال الشهر مقسوماً على عدد أيام العمل في الشهر لكل من الودائع في الحسابات الجارية وتحت الطلب والتوفير ولأجل والخاضعة لإشعار وأية ودائع أخرى، أو مطالبات للعملاء مهما اختلفت تسميتها لدى البنك والتأمينات النقدية والأرصدة المحجوزة والأرصدة الدائنة في الحسابات المدينة وحسابات أوشهادات الاستثمار المخصص وشهادات الإيداع وأدوات الدين الصادرة للعملاء والمحافظ الرقمية (Wallet) للعملاء وغير العملاء والقروض المساندة غير المؤهلة والأرصدة المتوفرة في البطاقات المدينة المدفوعة مسبقاً للعملاء ولغير العملاء ودمم المساهمين الناجمة عن الأرباح الموزعة غير المسلمة.

ويستثنى من وعاء الإحتياطي الإلزامي ودائع المصارف وودائع سلطة النقد وودائع المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع والمبالغ التي تسمح سلطة النقد بتخفيضها من وعاء الإحتياطي بموجب تعليمات صادرة عنها وكذلك حساب ضمان النقود الإلكترونية وفقاً للتعليمات النافذة.

لا تدفع سلطة النقد فوائد على الإحتياطي الإلزامي.

تعتبر أرصدة الوديعة الرأسمالية والإحتياطي الإلزامي أرصدة مقيدة السحب

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة :

٢٠٢٣	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (٣) دينار أردني	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٢٤٦,٠٧٧	-	-	٦٠,٢٤٦,٠٧٧
صافي حركة الأرصدة خلال السنة	٦,٣٣٠,٨٦٢	-	-	٦,٣٣٠,٨٦٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	-	-	٦٦,٥٧٦,٩٣٩

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥- أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية (تمة)  
فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية خلال السنة : (تمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	إفرادي دينار أردني	إفرادي دينار أردني	٢٠٢٢
٥٤,١٨٥,٩٧٥	-	-	٥٤,١٨٥,٩٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٦٠,١٠٢	-	-	٦,٠٦٠,١٠٢	صافي حركة الأرصدة خلال السنة
٦٠,٢٤٦,٠٧٧	-	-	٦٠,٢٤٦,٠٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٧١,٤٢٠	-	-	٧١,٤٢٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(١٧,٣٨٩)	-	-	(١٧,٣٨٩)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٤,٠٣١	-	-	٥٤,٠٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٨٠,٥٨٦	-	-	٨٠,٥٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٩,١٦٦)	-	-	(٩,١٦٦)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٧١,٤٢٠	-	-	٧١,٤٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني
٤٢٣,٢٠٢	٧٢٥,١٣٨
٢٧,٦٥١,٠٠٠	-
٢٨,٠٧٤,٢٠٢	٧٢٥,١٣٨
٥,٣٢٢,٧٥٨	٧,٦٩٠,٠١٤
-	١٨,٠٢٢,٨٧٨
٥,٣٢٢,٧٥٨	٢٥,٧١٢,٨٩٢
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	٢٦,٤٣٨,٠٣٠
(٥٢٨)	(٣٥)
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٢٦,٤٣٧,٩٩٥
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	٢٦,٤٣٧,٩٩٥

بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر

الإجمالي

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

منه بالعملة الأجنبية

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٢٨٠,٤٧٦ دينار أردني و ٦,٩٥٢,١٧٤ دينار أردني على التوالي.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٦,٤٣٨,٠٣٠	-	-	٢٦,٤٣٨,٠٣٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٩٥٨,٩٣٠	-	-	٦,٩٥٨,٩٣٠	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
٣٣,٣٩٦,٩٦٠	-	-	٣٣,٣٩٦,٩٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢) إفرادي	المرحلة (١) إفرادي	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٨,٨٢٩,٠٨٧	-	-	٨,٨٢٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٦٠٨,٩٤٣	-	-	١٧,٦٠٨,٩٤٣	صافي الحركة على الأرصدة خلال السنة
٢٦,٤٣٨,٠٣٠	-	-	٢٦,٤٣٨,٠٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٦- أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تتمة)  
فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٣٥	-	-	٣٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩٣	-	-	٤٩٣	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٥٢٨	-	-	٥٢٨	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣٥	-	-	٣٥	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
٣٥	-	-	٣٥	الرصيد في نهاية السنة

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي

تظهر وودائع البنك لدى المركز الرئيسي ضمن الموجودات بينما تظهر وودائع المركز الرئيسي لدى البنك ضمن المطلوبات في قائمة المركز المالي. يتم احتساب فوائد بنسب محددة على أرصدة البنك لدى المركز الرئيسي وأرصدة المركز الرئيسي لدى البنك. يمكن تحويل صافي أرباح أو خسائر البنك السنوية إلى حساب المركز الرئيسي بعد موافقة سلطة النقد الفلسطينية المسبقة على ذلك .  
فيما يلي ملخص لأرصدة المعاملات مع المركز الرئيسي والفوائد المقبوضة من المركز الرئيسي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٤٨٧,٩٣٠	١,٢٦٠,٧٩٣	ودائع تحت الطلب
٦٥,٧٠٩,٠٠٠	٦٦,٣٥٤,٥٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٣	المجموع
٣,٨٢٦,٦٠٨	١,٠١٦,٢٨٠	منه بالعملة الأجنبية
٢,٦٠٩,٤٧٨	٤,٣٧١,١١٦	فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي ( إيضاح ٢٦ و ٣٥ )
١٨٦,٧٣٨	٣٧,٦٧٧	الفوائد المدفوعة إلى المركز الرئيسي

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧- أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي (تتمة)

فيما يلي الحركة على أرصدة المركز الرئيسي خلال السنة:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	٧٠,١٩٦,٩٣٠	الرصيد في بداية السنة
(٢,٥٨١,٦٣٧)	-	-	(٢,٥٨١,٦٣٧)	صافي الحركة للسنة
<u>٦٧,٦١٥,٢٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,٦١٥,٢٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٦٨,٧٦٤,٠٧٢	-	-	٦٨,٧٦٤,٠٧٢	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣٢,٨٥٨	-	-	١,٤٣٢,٨٥٨	صافي الحركة للسنة
<u>٧٠,١٩٦,٩٣٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٠,١٩٦,٩٣٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني	الأفراد (التجزئة)
١,٦٥١,٠١٠	٣,٤٠٢,٤٩٥	حسابات جارية مدينة
١٠٩,٥٤٧,١٤٤	٩٣,٩٨١,١٤٤	قروض وكمبيالات **
٩١٧,٠٣٥	١,٣٣٨,٠٩٥	بطاقات الائتمان
١١٢,١١٥,١٨٩	٩٨,٧٢١,٧٣٤	
٢٧,٤٣٥,٧٧٩	٢٠,٦٣٦,٢٤٠	القروض العقارية
٦,٢٢٣,٧٦٥	١٦,٤٤٧,٢١٤	شركات كبرى
٤,٢٧٥,٦٧٧	٦٢,١٤٣,٩٥٦	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٩٩,٤٤٢	٧٨,٥٩١,١٧٠	قروض وكمبيالات **
٦,٥٥٨,٤٤٦	٢,٧٢٨,٤٠١	شركات صغرى ومتوسطة
٧٠,٤٧٠,٧٦٣	٦٨,٧٠٩,٤٧٦	حسابات جارية مدينة
٧٧,٠٢٩,٢٠٩	٧١,٤٣٧,٨٧٧	قروض وكمبيالات **
٤١,١١٥,٢١٠	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	الحكومة والقطاع العام
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	المجموع
(٥,٤٥٩)	(٩,٣٦٩)	ينزل : فوائد معلقة
(٤,١٣٧,٣٣٦)	(٧,٧٤٩,٤٦٤)	ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة
٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	٣١٤,٣١٥,٧٧٥	صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة

\*\* يمثل رصيد القروض والكمبيالات الصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة ١,٠٠١,٨٠٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ١,١٧٥,٥٦٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ مبلغ ٩,١١٠,٨٤١ دينار أردني أي ما نسبته ٢,٨٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٤٨٢,٧٥٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٠٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بلغت إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ١,٥٢٢,٣٠٠ دينار أردني أي ما نسبته ٠,٤٧% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٨٥٦,٧٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٣٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة.

- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١ تم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٥,٧٥٩,٣١٣ دينار أردني كما بلغ رصيد المخصص والفوائد والعمولات المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ٥,٠٣٦,٦٠٢ دينار أردني ومبلغ ٧٢٢,٧١١ دينار أردني على التوالي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ٥٢,٦٨٧,٥٨٧ دينار أردني أي ما نسبته ١٦,٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤١,١١٥,٢١٠ دينار أردني أي ما نسبته ١٥,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية مبلغ ٣٨,٩٦٠,٣٧٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٤٢,٢٢١,٧٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ مبلغ ٢,٩٩٠,٥٠٠ دينار أردني ومبلغ ٣,٢٠٧,٧٦٥ دينار أردني، على التوالي.

تتوزع القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة (مقومة بالدينار الأردني) حسب نوع العملة كما يلي:

المجموع دينار أردني	عملات أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيكل إسرائيلي	
٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩	٢,٧٥٤,٤١٥	٩١,٧٤٨,٣٧٠	٦,٥٢٥,٨٩٨	٢٢١,٠٣٦,٥٥٦	٢٠٢٣
٢٦٨,١٨٩,٣٧٠	٣,٠٦٤,٨١٨	١٠٧,٤١٩,٦٩٠	١٢,١٠٣,٥٩٤	١٤٥,٦٠١,٢٦٨	٢٠٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)  
- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى لسنة ٢٠٢٣ :

المرحلة الثالثة الاجمالي	المرحلة الثانية الاجمالي	المرحلة الأولى		دينار أردني
		تجميعي	أفرادي	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	تجميعي	أفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	١
-	-	-	-	٢
-	١,٢٧٧,٣٢٨	-	-	٣
-	٦٨,٢١٢,٣٧٩	-	-	٤
-	٦,٢٢٢,٨٨٩	-	-	٥
-	١,٥٩٤,٨٠٢	-	-	٦
-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	١,٢٨٣,٧٧٢	٧
-	-	-	-	٨
-	-	-	-	٩
-	-	-	-	١٠
١٠,٤٩٩,٤٤٢	٧٨,٥٩١,١٧٠	-	١,٢٨٣,٧٧٢	غير مصنف
		-	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة لسنة ٢٠٢٣ :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		دينار أردني
		الاجمالي	تجميحي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
			تجميحي	المرحلة الثانية	تجميحي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	١
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	٢
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	٤
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٥
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	٦
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٧
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	٨
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٩
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	١٠
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	غير مصنف
			تجميحي	تجميحي	تجميحي	المجموع
			الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الإجمالي ٢٠٢٣
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٨٦٢,٢٤٤	١٩,٤٠٥,١٣١	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٢٢,٦٨٥,٠١٥	١٢٣,١٤٥,٣٧٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١٣,٦٨٦,٦٢٢	٢,٠٧٩	١,٢٧٩,٩٧٧	١٩٥,٨٣٧	٢٢,٣٥٤,٢٢٥	٨٩,٨٥٤,٥٠٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٧,٩١٤,٥٣٦)	(٤٦٣,٢١٥)	(٣,٢٤٠,١٧٠)	(١٧٨,٨٦٧)	(٢٦,٧٥٤,٤٧٦)	(٢٧,٢٧٧,٨٠٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	٦٢,٨٩٢	٤٥,١١٧,٦٢٦	٢,٧٢٥,٨٠٦	(٤٥,١٨٠,٥١٨)	(٢,٧٢٥,٨٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	٢٥٩,٩٢٧	(١٣,٩٨٦,٧٣١)	٢٥٥,٢٦٣	١٣,٧٢٦,٨٠٤	(٢٥٥,٢٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣٩٤,١٥١)	١١٣,٢٤٥	-	٢٨٠,٩٠٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٧٧٠,١٠٥	٨٥٥,٩٤٣	(١,٧٩٩,٠٦٥)	٢٠٦,٦١٢	(١,٢٤٧,٨٤٨)	٦,٧٥٤,٤٦٣	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦,٦٥٣,٠٩٤)	٣٥٥,٢٦٩	(٥٨١,٣٤٢)	(٥٥٣,٦٠٥)	(١١,٠٥٨,٣٧٢)	٥,١٨٤,٩٥٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المدعومة
(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-	-	-	-	التعرضات المنقولة خارج المركز المالي
(٤,٧٧٣)	(٤,٧٧٣)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
(٢,٢٤٥)	(٢,٢٤٥)	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	١,٥٣١,٦٧٠	٤٦,٣٠٨,٦٧١	٤,٧٤٨,١١١	٧٤,٨٠٥,٧٣٦	١٩٤,٦٨٠,٤٢٠	

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الإجمالي ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٣١١,٩٤٨,٧٤٢	٩٠٥,٣٣٢	١,١٤٢,٦٩٣	٥,٣٦١,٤٦٠	١٤٨,٦٦٩,٦١٩	١٥٥,٨٦٨,٦٣٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٣,٤٥٤,٠٤٤	٦٨,٧٨٧	١,٣٦٣,١٩٠	-	١٩,٩٠٥,٠٨٨	٢,١١٦,٩٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٣٨٠,١٠٤)	(٣١٠,٢٦١)	(١٧١,٦٤٩)	(١,٦٦١,٧٤٨)	(١٣,٥٧١,٤٣٤)	(١٦,٦٦٥,٠١٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٥١,٩٨٠)	(٥٧٥,٦٥٩)	(١,٤١١,٦٧٦)	٦٢٧,٦٤٠	١,٤١١,٦٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٣٢,٧٩٣)	١٨,٢٠٠,٧٥٢	١١,٢٤١	(١٨,١٦٧,٩٥٩)	(١١,٢٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٧٩,٠٥٦	٤٣٣,١٩٦	(٦٥,٣٢٥)	(٩٤٦,٩٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٩٠,٨٢٨)	(٨١,٣٠٤)	(٨٩٢,٩٤٣)	(٩,٩٠٥)	(١٤٦,٠٣٨)	(٣٦٠,٦٣٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٣,٣٣٧,٠٢٥)	(٢١٤,٥٩٣)	(٩٥,٤٤٩)	(١٢٦,٩٨٢)	(١٣,٦٨٤,٩٧٤)	(١٩,٢١٥,٠٢٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٨٦٢,٢٤٤	١٩,٤٠٥,١٣١	٢,٠٩٧,٠٦٥	١٢٢,٦٨٥,٠١٥	١٢٣,١٤٥,٣٧٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢٣
		تجميحي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميحي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
١١٢,١١٥,١٨٩	٥٠٦,٤٣٦	١٦,١٠٤,٩٨٢	-	٩٥,٣٤٠,٥٩٠	١٦٣,١٨١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٩,٩٠٢,٨٧٩	-	١,١٣٢,٧٨١	٧٢٥	١٨,٧٦٩,٣٧٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٣٩٣,٦٧٦)	(٤٦٣,٢١٥)	(٢,٢٨٠,٢٥٩)	-	(١٧,٦٤٨,٧٥٣)	(١,٤٤٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٤٤,٤٥٥,٩٩٧	٥٠,١٩٧	(٤٤,٤٥٥,٩٩٧)	(٥٠,١٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	٦٠,١٧١	(١٢,٣٣١,٠٨١)	-	١٢,٢٧٠,٩١٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٤٢,١٧٣)	١٤,٠٥٣	-	١٢٨,١٢٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٠٨٠,٥٨٦)	٨٧٠,٠٩٨	(١,٧٩٩,٢٤٧)	(٦,٥٥٤)	(١,٠٣٣,٣٤٨)	(١١١,٥٣٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٠,٨١٢,٧٥٤)	(٢٠,٦٩٥)	(١٢١,٣٢٦)	-	(١٠,٦٧٠,٧٣٢)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤,٧٧٣)	(٤,٧٧٣)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٣٠٠)	(٢,٣٠٠)	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
(٢,٢٤٥)	(٢,٢٤٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٩٨,٧٢١,٧٣٤	٨٠١,٣٠٤	٤٥,١٧٥,٩٠٠	٤٤,٣٦٨	٥٢,٧٠٠,١٦٢	-	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		للأفراد ٢٠٢٢
		تجميحي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميحي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
١٢٣,٣٢٨,٤٤٣	٥٨٠,٨٢٠	١,٠٢٩,١٠٥	-	١٢١,٧١٨,٥٠٨	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٣,٤٠٠,١٢٨	٤٨,٥٤١	٨٧٩,٩٩٣	-	١٢,٣٠٨,٤١٣	١٦٣,١٨١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٨٢٣,٦٩١)	(٢٩٨,٥٨٠)	(١٧١,٦٤٩)	-	(١٠,٣٥٣,٤٦٢)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٥١,٩٨٠)	(٣٦٧,٠٠٥)	-	٤١٨,٩٨٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢,٧٩٣)	١٥,٢١٩,١٢٨	-	(١٥,٦٨٦,٤٤٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥١٣,٧٣١	(٣٢,٨٥١)	-	(٤٨٠,٨٨٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٣٥,٢٥٩)	(١١١,٠٨٣)	(٨٥٧,٣٨١)	-	(٦٦,٧٩٥)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١٢,٧٥٤,٤٣٢)	(١٤٢,٢٣٠)	(٩٤,٤٦٨)	-	(١٢,٥١٧,٧٣٤)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
١١٢,١١٥,١٨٩	٥٠٦,٤٣٦	١٦,١٠٤,٩٨٢	-	٩٥,٣٤٠,٥٩٠	١٦٣,١٨١	تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف
						إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الكبرى ٢٠٢٣
		تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٤,٥٥٠,١٦٨	-	-	-	-	٤٤,٥٥٠,١٦٨	تغييرات في التصنيف
٢٧,١٥٧,٦١٢	-	-	-	-	٢٧,١٥٧,٦١٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٤٩٩,٤٤٢)	-	-	-	-	(١٠,٤٩٩,٤٤٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	(١,٢٨٣,٧٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٨٨٣,٣٩٠	-	-	-	-	٦,٨٨٣,٣٩٠	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغييرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٧٨,٥٩١,١٧٠	-	-	١,٢٨٣,٧٧٢	-	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الكبرى ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
١٦,٥٢٨,٤٩٨	-	-	-	-	١٦,٥٢٨,٤٩٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٢٩,٠٥٦)	-	-	-	-	(٦,٠٢٩,٠٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغييرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
١٠,٤٩٩,٤٤٢	-	-	-	-	١٠,٤٩٩,٤٤٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٣
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٧٧,٠٢٩,٢٠٩	٣٥٥,٨٠٨	-	٢,٠٩٧,٠٦٥	٣,٢٠٨,٧٩٥	٧١,٣٦٧,٥٤١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٤٤,٥٥٠,١٦٨)	-	-	-	-	(٤٤,٥٥٠,١٦٨)	تغييرات في التصنيف
٣٤,٤٧٢,٩٦٧	٥	-	١٩٥,١١٢	-	٣٤,٢٧٧,٨٥٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٤٩٢,٨٧٣)	-	-	(١٧٨,٨٦٧)	(٣٧٠)	(٦,٣١٣,٦٣٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٦٦١	١,٣٩١,٨٣٧	(٦٦١)	(١,٣٩١,٨٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	٢٥٥,٢٦٣	-	(٢٥٥,٢٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥,٨٢١)	(١٤,٦٦٢)	٣٣١	٢١٣,١٦٦	(٢١٧,٢٦٤)	(١٧,٣٩٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١١,٠١٤,٥٦٣	(١٧٢)	-	(٥٥٣,٦٠٥)	-	١١,٥٦٨,٣٤٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
٧١,٤٣٧,٨٧٧	٣٤٠,٩٧٩	٩٩٢	٣,٤١٩,٩٧١	٢,٩٩٠,٥٠٠	٦٤,٦٨٥,٤٣٥	

  

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٢
		تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	تجميعي دينار أردني	افرادي دينار أردني	
٨٢,٧٠٠,٠٤٩	٣٢٤,٥٠٢	-	٥,٣٦١,٤٦٠	١٨,٠٤٥	٧٦,٩٩٦,٠٤٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,١٨٢,٤٦٨	٢٠,٢٤٥	-	-	٣,٢٠٨,٤٢٥	١,٩٥٢,٧٩٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٣٥٦,٢٣٣)	(١١,٦٨٠)	-	(١,٦٦١,٧٤٨)	(٤٦,٨٤٩)	(١٠,٦٣٥,٩٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٤١١,٦٧٦)	-	١,٤١١,٦٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	١١,٢٤١	-	(١١,٢٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(١٥,٢٢٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤٠,٧٦٤)	٢٩,٧٧٩	-	(٩,٩٠٥)	-	(٣٦٠,٦٣٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,٨٤٣,٦٨٩	(٧٢,٣٦٣)	-	(١٢٦,٩٨٢)	٢٩,١٧٤	٢,٠١٣,٨٦٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعنومة
٧٧,٠٢٩,٢٠٩	٣٥٥,٨٠٨	-	٢,٠٩٧,٠٦٥	٣,٢٠٨,٧٩٥	٧١,٣٦٧,٥٤١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٣
		تجميعة دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعة دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
٢٧,٤٣٥,٧٧٩	-	٣,٣٠٠,١٤٩	-	٢٤,١٣٥,٦٣٠	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٣٤,١٢٢	٢,٠٧٤	١٤٧,١٩٦	-	٣,٥٨٤,٨٥٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٠٦٥,٢٦٤)	-	(٩٥٩,٩١١)	-	(٩,١٠٥,٣٥٣)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	٦٢,٨٩٢	١٦٠,٩٦٨	-	(٧٢٣,٨٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	١٩٩,٧٥٦	(١,٦٥٥,٦٥٠)	-	١,٤٥٥,٨٩٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٥١,٩٧٨)	٩٩,١٩٢	-	١٥٢,٧٨٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,١٢٢	٥٠٧	(١٤٩)	-	٢,٧٦٤	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٤٧١,٥١٩)	٣٧٦,١٣٦	(٤٦٠,٠١٦)	-	(٣٨٧,٦٣٩)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
٢٠,٦٣٦,٢٤٠	٣٨٩,٣٨٧	١,١٣١,٧٧٩	-	١٩,١١٥,٠٧٤	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		القروض العقارية ٢٠٢٢
		تجميعة دينار أردني	أفرادي دينار أردني	تجميعة دينار أردني	أفرادي دينار أردني	
٢٧,٠٤٧,٦٥٤	-	١١٤,٥٨٨	-	٢٦,٩٣٣,٠٦٦	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٨٧١,٤٤٨	-	٤٨٣,١٩٧	-	٤,٣٨٨,٢٥١	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,١٧١,١٢٣)	-	-	-	(٣,١٧١,١٢٣)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢٠٨,٦٥٤)	-	٢٠٨,٦٥٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٤٨١,٥١٤	-	(٢,٤٨١,٥١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٦٦,٠٤٧	-	(٤٦٦,٠٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١٤,٨٠٥)	-	(٣٥,٥٦٢)	-	(٧٩,٢٤٣)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(١,١٩٧,٣٩٥)	-	(٩٨١)	-	(١,١٩٦,٤١٤)	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
٢٧,٤٣٥,٧٧٩	-	٣,٣٠٠,١٤٩	-	٢٤,١٣٥,٦٣٠	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة على بنود التسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢: (تتمة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٤١,١١٥,٢١٠	-	-	-	-	٤١,١١٥,٢١٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٨,٤١٩,٠٤٢	-	-	-	-	٢٨,٤١٩,٠٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٤٦٣,٢٨١)	-	-	-	-	(١٠,٤٦٣,٢٨١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٦,٣٨٣,٣٨٤)	-	-	-	-	(٦,٣٨٣,٣٨٤)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		الحكومة والقطاع العام
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
٦٢,٣٤٤,٠٩٨	-	-	-	-	٦٢,٣٤٤,٠٩٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٢١,٢٢٨,٨٨٨)	-	-	-	-	(٢١,٢٢٨,٨٨٨)	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
-	-	-	-	-	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف
٤١,١١٥,٢١٠	-	-	-	-	٤١,١١٥,٢١٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تنمة)

أ. تتوزع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع والمنطقة الجغرافية (بعد تنزيل الفوائد المعطاة) كما يلي:

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
٤١,١١٥,٢١٠	٥٢,٦٨٧,٥٨٧
٨٧,٥٢٨,٣٣٩	١٥٠,٠٢٨,٧٤٤
١٣٩,٥٤٥,٨٢١	١١٩,٣٤٨,٩٠٨
<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	<u>٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩</u>

حسب القطاع:  
قطاع عام  
شركات ومؤسسات  
افراد

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني
٢٦٤,٩٨١,٦٠٥	٣١٩,٠٧٤,٧٣٩
٣,٢٠٧,٧٦٥	٢,٩٩٠,٥٠٠
<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	<u>٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩</u>

حسب المنطقة الجغرافية :  
داخل فلسطين  
خارج فلسطين

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة – صافي (تتمة)

ب. فيما يلي توزيع رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المتعلقة حسب القطاعات الاقتصادية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الحكومة والقطاع العام
٤١,١١٥,٢١٠	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	السلطة الوطنية الفلسطينية
		قروض عقارية
٢٧,٥٨٨,٠٧٣	٢٠,٧٦٥,٥١٢	شراء اراضي وعقارات
٥,٤٤٤,٣٦١	٤,٠٠٢,١٢٨	الإنشاءات
٩,٨٥٠,٩٧١	٣,٨٠٤,٥٥٥	قطاع الصناعة
		قطاع التجارة العامة
٦٢,٠٥٠,٦١٢	٩٢,٣٦٧,٣٠٠	تجارة داخلية وخارجية
٤٥٢,٨٤١	٢٦٣,٣٠٧	قطاع الزراعة
		قطاع الخدمات
٢٣,٥٠١,٢١٣	٤٤,٢٦٠,٨٥٩	المرافق العامة
١,٨٩٦,٨٣٠	١,٨٠٧,٠٩٥	السياحة والمطاعم والفنادق
١,٣٥٢,٦٦٨	٣,٩٤٩,٨٥١	تمويل شراء سيارات
٩٤,٩٣٦,٥٩١	٩٨,١٥٧,٠٤٥	تمويل لأغراض استهلاكية
<u>٢٦٨,١٨٩,٣٧٠</u>	<u>٣٢٢,٠٦٥,٢٣٩</u>	المجموع

ج. التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	المبلغ الممنوح
٦,٢٣٦,٧١٦	٦,٢٩٩,٦٠٨	الرصيد القائم
٤,٧٢٠,٤٦٣	٥,٣٩١,٢٥٤	الديون المتعثرة
٤٤٤,٦٩٠	٢٢٩,٥٦٣	نسبة تحمل البنك
<u>١١,١٧%</u>	<u>٣٢,٥٨%</u>	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

د. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى القطاعات :

الإجمالي	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الإجمالي
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣,٥٥٦,٤١٣	٤٤٦	٣٨٣,٥٩١	٤٤,٣٢٥	١٥٢,٥٦١	٤,١٣٧,٣٣٦
الرصيد في بداية السنة	-	٢٧,٤٦١	(٢٧,٤٦١)	-	-	-
تغييرات في التصنيف	١,٠٥١,١٥٦	٥٣,٤٥٩	٩٩,٤٧٧	٨١٧,٠٩٧	٢٨,١٣٨	٢,٠٤٩,٣٢٧
التخصيص للسنة	(٧٤٥,٩٤٣)	(٤٤٦)	(٧٣٣,٠١٧)	(١١,٣٣٧)	(٥٥,٥٤٣)	(١,٥٤٦,٢٨٦)
الإسترداد للسنة	٢٤٥,٩٣٦	٣٨,٤٤٩	٧٥٨,٣١٤	-	٧٦,٢٥٤	١,١١٨,٩٥٣
اجمالي الأثر على حجم التعرضات	١,٧٥١,٠٠٨	٢٣,١٢٥	١٦٢,٥٥٦	٢٦,٥٤٠	٥٥,٤٠٣	٢,٠١٨,٦٣٢
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٢٨٣)	-	-	-	-	(٢,٢٨٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٦٨٤)	-	-	-	-	(٣,٦٨٤)
إعدام من المخصص	(١٩,٧٤٦)	-	(٢,٧٨٥)	-	-	(٢٢,٥٣١)
تحويل خارج المركز المالي	٥,٨٣٢,٨٥٧	١٤٢,٤٩٤	٦٤٠,٦٧٥	٨٧٦,٦٢٥	٢٥٦,٨١٣	٧,٧٤٩,٤٦٤
فروقات عملة						
الرصيد في نهاية السنة						
الإجمالي	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٤٨,٩١٢	٣,٤٣٨	١٤٣,١٩٣	١٣٣,٤٢٨	٢١,٣٨٣	١,٠٥٠,٣٥٤
الرصيد في بداية السنة	٤٠١,٨٤٤	-	١٥٤,١٨٨	-	٢٣,٤٤٥	٥٧٩,٤٧٧
التخصيص للسنة	(٢٣,٣٠٩)	(٢,٩٩٢)	(١٥٢,٥٩٨)	-	(٢,٤٣٧)	(١٨١,٣٣٦)
الإسترداد للسنة	٦٥٢,٧١٦	-	٢٨,٣٤٧	(٨٩,١٠٣)	٥٦,٢٣٩	٦٤٨,١٩٩
اجمالي الأثر على حجم	١,٧٤٣,٣١٢	-	٢٩١,١٢٢	-	٥٣,٩٣١	٢,٠٨٨,٣٦٥
التعرضات نتيجة تغيير التصنيف	-	-	-	-	-	-
بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
المشطوب من المخصص	٣٢,٩٣٨	-	(٨٠,٦٦١)	-	-	(٤٧,٧٢٣)
تحويل خارج المركز المالي	٣,٥٥٦,٤١٣	٤٤٦	٣٨٣,٥٩١	٤٤,٣٢٥	١٥٢,٥٦١	٤,١٣٧,٣٣٦
فروقات عملة						
الرصيد في نهاية السنة						

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تنمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المراحل :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤,١٣٧,٣٣٦	٥٣١,٤١٤	٩٨٢,٤٧٧	١٤٨,٦٤٤	٢,٣٥٠,٦٣٦	١٢٤,١٦٥	٢٠٢٣
٢,٠٤٩,٣٢٧	٧٢,٥٥٩	١٦١,٥٥٣	٣,٣٥٨	٨٤٥,١٨٥	٩٦٦,٦٧٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٥٤٦,٢٨٦)	(٩٨١,٠٦٢)	(١٦٧,٨١٧)	(٢,٣٤٦)	(٣٧٤,٤١٢)	(٢٠,٦٤٩)	التخصيص للسنة
-	٦,١٢٨	٢,٤٦٩,٠٥٩	٨١	(٢,٤٧٥,١٨٧)	(٨١)	الإسترداد للسنة
-	١٢٣,٧٦٢	(٢٠٠,٥٠٤)	(٩١)	٧٦,٧٤٢	٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(١٢٩,٨٨٩)	٦٧,٨٠١	-	٦٢,٠٨٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١,١١٨,٩٥٣	١,٣٣٦,٣٩٣	(٩٧,١٩٧)	٧١,٧٠٥	(١٩٢,٦٤٥)	٦٩٧	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٠١٨,٦٣٢	(٩٤,٨٤٠)	(٢٥,١٠٨)	٩٨,٦٠٦	١,٩٦٧,٢٣٠	٧٢,٧٤٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٢٨٣)	(٢,٢٨٣)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
(٢٢,٥٣١)	(٢٢,٥٣١)	-	-	-	-	فروقات عملة
٧,٧٤٩,٤٦٤	٨٣٥,٩٦٧	٣,١٩٠,٢٦٤	٣١٩,٩٥٧	٢,٢٥٩,٦٣٧	١,١٤٣,٦٣٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)			
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
١,٠٥٠,٣٥٤	٥٧٤,١٦٠	٧,٩٩٣	٨٣,٢٥٢	٢٠٩,٨١٤	١٧٥,١٣٥	٢٠٢٢
٥٧٩,٤٧٧	١٣٦,٨٨٨	٦٥,٢٢٢	-	٣٧٠,٦٥٠	٦,٧١٧	الرصيد في بداية السنة
(١٨١,٣٣٦)	(١٣١,٩١٢)	(١,٢٩٠)	(١٩,٤٩٦)	(١٩,٢٩٨)	(٩,٣٤٠)	التخصيص للسنة
-	(١١,٠٠٣)	(٣,٠٩٦)	(٦,٤٥٠)	١٤,٠٩٩	٦,٤٥٠	الإسترداد للسنة
-	-	٢٥,٠٧٩	١	(٢٥,٠٧٩)	(١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	٢,٧٢٦	(٣٠٣)	(١,٤٣٤)	(٩٨٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٤٨,١٩٩	(١٢٥,٠٥٣)	٨٧٣,١٣١	(١)	(٥,٦٣٠)	(٩٤,٢٤٨)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٠٨٨,٣٦٥	١٢٥,٠٥٣	١٥,٧٤١	١٠٦,٥٧٣	١,٨٠١,٥٤٦	٣٩,٤٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
(٤٧,٧٢٣)	(٣٩,٤٤٥)	-	(١٣,٨٠١)	٥,٥٢٣	-	فروقات عملة
٤,١٣٧,٣٣٦	٥٣١,٤١٤	٩٨٢,٤٧٧	١٤٨,٦٤٤	٢,٣٥٠,٦٣٦	١٢٤,١٦٥	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٧٤٨,٩١٢	٣,٥٥٦,٤١٣	٤٥٢,٤٩٠	٩١٥,١٣١	٢,١٨٨,٧٩٢	التخصيص للسنة
٤٠١,٨٤٣	١,٠٥١,١٥٦	٧٢,٣٤٩	١٥٥,٤٢١	٨٢٣,٣٨٦	الإسترداد للسنة
(٢٣,٣٠٩)	(٧٤٥,٩٤٣)	(٢٥٩,٢٦٦)	(١٤٤,١١٨)	(٣٤٢,٥٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٥,٩٠٩	٢,٤٦٦,٧٣٣	(٢,٤٧٢,٦٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	٩٨,٧٨٣	(١٨٨,٢٦٩)	٨٩,٤٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	-	(١٠٤,٦٩١)	٥٧,٨٨٢	٤٦,٨٠٩	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٦٥٢,٧١٦	٢٤٥,٩٣٦	٥٠٩,٨٨٥	(١١٠,٥٨٥)	(١٥٣,٣٦٤)	الأثر الناتج عن تعديلات
١,٧٤٣,٣١٣	١,٧٥١,٠٠٨	(٨٩,٦٤٧)	(١,٥٩٩)	١,٨٤٢,٢٥٤	التعرضات المدومة
-	(٢,٢٨٣)	(٢,٢٨٣)	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	(٣,٦٨٤)	(٣,٦٨٤)	-	-	فروقات عملة
٣٢,٩٣٨	(١٩,٧٤٦)	(١٩,٧٤٦)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٣,٥٥٦,٤١٣	٥,٨٣٢,٨٥٧	٦٦٠,٠٩٩	٣,١٥٠,٥٩٦	٢,٠٢٢,١٦٢	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	الشركات الكبرى
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٣٨	٤٤٦	-	-	٤٤٦	تغييرات في التصنيف
-	٢٧,٤٦١	-	-	٢٧,٤٦١	التخصيص للسنة
-	٥٣,٤٥٩	-	-	٥٣,٤٥٩	الإسترداد للسنة
(٢,٩٩٢)	(٤٤٦)	-	-	(٤٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
-	٣٨,٤٤٩	-	٣٨,٤٤٩	-	اجمالي الأثر على خصارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	٢٣,١٢٥	-	-	٢٣,١٢٥	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	فروقات عملة
٤٤٦	١٤٢,٤٩٤	-	٣٨,٤٤٩	١٠٤,٠٤٥	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تمة)

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (تمة):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٤٣,١٩٣	٣٨٣,٥٩١	٧٨,٩٢٤	١٤٨,٦٤٤	١٥٦,٠٢٣	الشركات الصغرى والمتوسطة
	(٢٧,٤٦١)	-	-	(٢٧,٤٦١)	الرصيد في بداية السنة
١٥٤,١٨٨	٩٩,٤٧٧	٣	٣,٣٥٨	٩٦,١١٦	تعديل ارصدة افتتاحية
(١٥٢,٥٩٨)	(٧٣٣,٠١٧)	(٧٢١,٧٩٦)	(٢,٣٤٦)	(٨,٨٧٥)	التخصيص للسنة
-	-	-	٩١	(٩١)	الإسترداد للسنة
-	-	-	(٩١)	٩١	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٢٨,٣٤٧	٧٥٨,٣١٤	٧٢٤,٢٤٨	٣٣,٣٦٩	٦٩٧	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٩١,١٢٢	١٦٢,٥٥٦	(٤,٢٤١)	٩٨,٦٠٦	٦٨,١٩١	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
(٨٠,٦٦١)	(٢,٧٨٥)	(٢,٧٨٥)	-	-	فروقات عملة
٣٨٣,٥٩١	٦٤٠,٦٧٥	٧٤,٣٥٣	٢٨١,٦٣١	٢٨٤,٦٩١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١٣٣,٤٢٨	٤٤,٣٢٥	-	-	٤٤,٣٢٥	الحكومة والقطاع العام
-	٨١٧,٠٩٧	-	-	٨١٧,٠٩٧	الرصيد في بداية السنة
-	(١١,٣٣٧)	-	-	(١١,٣٣٧)	التخصيص للسنة
-	-	-	-	-	الإسترداد للسنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
(٨٩,١٠٣)	-	-	-	-	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	٢٦,٥٤٠	-	-	٢٦,٥٤٠	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المدومة
-	-	-	-	-	التعرضات خارج المركز المالي
-	-	-	-	-	فروقات عملة
٤٤,٣٢٥	٨٧٦,٦٢٥	-	-	٨٧٦,٦٢٥	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨- تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي (تتمة)  
فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية لكل قطاع من القطاعات الائتمانية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	القروض العقارية
٢١,٣٨٣	١٥٢,٥٦١	-	٦٧,٣٤٦	٨٥,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٤٤٥	٢٨,١٣٨	٢٠٧	٦,١٣٢	٢١,٧٩٩	التخصيص للسنة
(٢,٤٣٧)	(٥٥,٥٤٣)	-	(٢٣,٦٩٩)	(٣١,٨٤٤)	الإسترداد للسنة
-	-	٢١٩	٢,٣١٦	(٢,٥٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة (١)
-	-	٢٤,٩٧٩	(١٢,٢٣٥)	(١٢,٧٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة (٢)
-	-	(٢٥,١٩٨)	٩,٩١٩	١٥,٢٧٩	ما تم تحويله الى المرحلة (٣)
٥٦,٢٣٩	٧٦,٢٥٤	١٠٢,٢٦٠	١٣,٢٧٥	(٣٩,٢٨١)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٣,٩٣١	٥٥,٤٠٣	(٩٥٢)	(٢٣,٥٠٩)	٧٩,٨٦٤	الأثر الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
١٥٢,٥٦١	٢٥٦,٨١٣	١٠١,٥١٥	٣٩,٥٤٥	١١٥,٧٥٣	الرصيد في نهاية السنة

هـ- القوائد المعلقة

الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٣
٥,٤٥٩	٣١٢	-	٥,١٤٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٤٥	-	٥٩٧	٣,٩٤٨	يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة
(٢١٠)	-	-	(٢١٠)	ينزل: القوائد المحولة للإيرادات *
-	-	-	-	ينزل: القوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٧)	-	-	(١٧)	ينزل: القوائد المعلقة التي تم اعدامها
(١٧٩)	(٤)	-	(١٧٥)	محول الى ديون خارج المركز المالي
(٢٢٩)	(٥)	-	(٢٢٤)	فروقات عملة
٩,٣٦٩	٣٠٣	٥٩٧	٨,٤٦٩	الرصيد في نهاية السنة

الشركات الصغرى والمتوسطة الاجمالي	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٢٠٢٢
٩,٧٦٧	٢١٣	-	٩,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
٧٩٨	١٢٦	-	٦٧٢	يضاف: القوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٠١٥)	-	-	(٢,٠١٥)	ينزل: القوائد المحولة للإيرادات *
(٥٤)	-	-	(٥٤)	ينزل: القوائد المعلقة التي تم شطبها
-	-	-	-	محول الى ديون خارج المركز المالي
(٣,٠٣٧)	(٢٧)	-	(٣,٠١٠)	فروقات عملة
٥,٤٥٩	٣١٢	-	٥,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي (تتمة)

و. عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ إستبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص التدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المتعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما يلي:

الفوائد المتعلقة		مخصص التدني		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٤٢٨,٣٨٨	١,٣٣١,٢٤٩	٦,٩٧٠,٧٧٢	٦,٥٤٣,٤٠٨	رصيد بداية السنة
١,٢٢٤	١,٣٠٦	٣٢,١٨٠	١٣,٩٩٠	إضافات
(١٠,٤٣٠)	(٣,٢٥٣)	(١٣٨,١١٨)	(٧٨,٥٢٩)	ما تم تحويله للإيرادات
(١,١٧٠)	-	(٣,٣٥٣)	(٤,٧٧٣)	ما تم اطفائه (شطب)
-	(٥٩٩,١٣١)	-	(١,٣٩٧,٦١)	ما تم اطفائه (إعدام)
-	١٧٩	-	٣,٦٨٤	محوّلة من داخل المركز المالي
(٨٦,٧٦٣)	(٧,٦٣٩)	(٣١٨,٠٧٣)	(٤٣,٥٦٧)	فرق العملة
١,٣٣١,٢٤٩	٧٢٢,٧١١	٦,٥٤٣,٤٠٨	٥,٠٣٦,٦٠٢	رصيد نهاية السنة

ز. الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي تم جدولتها حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٨/١، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٤,١٠٤ دينار أردني مقابل ١٠,٩٤٧ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة .

ح. الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع القروض والسلف من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الدين أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في نهاية السنة الحالية ١٠,٠٤٣,٣٥١ دينار أردني مقابل ٥٠٤,١٥٥ دينار أردني كما في نهاية السنة السابقة.

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يمثل هذا البند موجودات مالية مدرجة وغير مدرجة، وهي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,١٦٢,١٤٩	٨,٠٩٤,٩٥٥	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)*
٥٨٢,٢٩٣	٢٩٥,١٩٧	أسهم شركات غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)**
٩,٧٤٤,٤٤٢	٨,٣٩٠,١٥٢	المجموع

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٤٦٧,٥٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم قيدها في قائمة الدخل للسنة (٤٦٨,٧٨٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

هذا، وبناء على ما ورد أعلاه، حصل البنك على مليون سهم من في شركة أركان العقارية والذي يساوي ما يمتلكه البنك في شركة الاتصالات الفلسطينية وتم تقييم الأسهم على سعر ٢,١٧ دولار للسهم الواحد.

\*\*تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالاعتماد على أحدث قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها. نظراً للظروف الراهنة واثراً للحرب على قطاع غزة تقرر إعادة تقييم الاستثمارات الموجودة في القطاع وتم شطب ما قيمته ٥٠٪ من قيمة هذه الاستثمارات.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة  
تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من سندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني و سندات دين محلية وخارجية تفاصيلها كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سندات مالية مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المجموع
دينار أردني ٦٤,٢٠٢,٠٥٢	دينار أردني ٦٦,٠٣٤,٤٧٨	
(٣٩,٣٥٤)	(٥٨,٢٧٩)	
<u>٦٤,١٦٢,٦٩٨</u>	<u>٦٥,٩٧٦,١٩٩</u>	

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

المجموع ٢٠٢٣	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	٢٠٢٣ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
دينار أردني ٦٤,٢٠٢,٠٥٢	-	-	٦٤,٢٠٢,٠٥٢	
١,٨٣٢,٤٢٦	-	-	١,٨٣٢,٤٢٦	
<u>٦٦,٠٣٤,٤٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٠٣٤,٤٧٨</u>	
المجموع ٢٠٢٢	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) إفرادي دينار أردني	المرحلة (١) إفرادي دينار أردني	٢٠٢٢ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
دينار أردني ٦٣,٩١٠,٧٣٣	-	-	٦٣,٩١٠,٧٣٣	
٢٩١,٣١٩	-	-	٢٩١,٣١٩	
<u>٦٤,٢٠٢,٠٥٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٤,٢٠٢,٠٥٢</u>	

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع ٢٠٢٣	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	٢٠٢٣ الرصيد في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
دينار أردني ٣٩,٣٥٤	-	-	٣٩,٣٥٤	
١٨,٩٢٥	-	-	١٨,٩٢٥	
<u>٥٨,٢٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٨,٢٧٩</u>	
المجموع ٢٠٢٢	المرحلة (٣) دينار أردني	المرحلة (٢) دينار أردني	المرحلة (١) دينار أردني	٢٠٢٢ الرصيد في بداية السنة صافي حركة الأرصدة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
دينار أردني ٧٨,٣٤٢	-	-	٧٨,٣٤٢	
(٣٨,٩٨٨)	-	-	(٣٨,٩٨٨)	
<u>٣٩,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٩,٣٥٤</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١- أراضي وممتلكات ومعدات - صافي

	المجموع دينار أردني	تصنيفات وديكورات دينار أردني	أجهزة الحاسب الاي دينار أردني	سيارات دينار أردني	أجهزة وأثاث ومعدات دينار أردني	مشاريع قيد التنفيذ دينار أردني	أراضي دينار أردني	٢٠٢٢ الكافة الرصيد في بداية السنة إضافات المحلول من مشاريع قيد التنفيذ استيعادات الرصيد في نهاية السنة
	١٣,٦٦٠,٦٨٣	٣,٨١٧,٨٥٤	٣,٢٩٧,٤٤٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٣٠٩,٢٤٤	٤٩٢,٥٩٠	١,٦١٤,١٤٢	
	٨٥١,٥٤٤	١٢٦,٩٨١	٦٦٥,٤١٩	-	٥٤,٩٢٩	٤,٢١٥	-	
	(٨٣٩,٦٥١)	(٥,٧٣٣)	-	-	٤٩٢,٥٩٠	(٤٩٢,٥٩٠)	-	
	١٣,٦٧٢,٥٧٦	٣,٩٣٩,١٠٢	٣,٣٢٧,٥٥٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٦٥٨,١٥٤	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	
	٩,٥٥٨,٣٠٩	٣,٢٩٠,٥٣٥	٢,٥٨١,٧٦٦	١١٣,٢١٩	٣,٥٧٢,٧٨٩	-	-	
	٧٠٩,٥٢٣	١٤٩,٠٩٣	٣١٢,٣٥٩	١٢,١٣٧	٢٣٥,٩٤٤	-	-	
	(٧٢٢,١٦١)	(٥,٦٨٧)	(٥٨٤,٤٤٠)	-	(١٣٢,٣٤٤)	-	-	
	٩,٥٤٥,٦٨١	٣,٤٣٣,٩٤١	٢,٣٠٩,٦٨٥	١٢٥,٣٥٦	٣,١٧٦,٦٩٩	-	-	
	٤,١٢٦,٨٩٥	٥٠٥,٦٦١	١,٠١٧,٨٧٣	٤٠,٤٤٩	٩٨١,٤٥٥	٤,٢١٥	١,٦١٤,١٤٢	

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٢٩٧,١١٥ دينار أردني.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١١- أراضي و ممتلكات ومعدات - صافي (تتمة)

المجموع	تحسينات و ديكرات	أجهزة الحاسب الآلي	سيارات ديتار	أجهزة وآلات ومعدات	مشاريع قيد التنفيذ	أراضي	٢٠٢٢
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة الرصيد في بداية السنة إضافات استبعادات الرصيد في نهاية السنة
١٣,٠٨٢,٩٤٦	٣,٨١٥,٩٤٠	٣,٢٠٣,٦٤٢	١٢٩,٤٠٥	٤,٢٧٥,٨٣٦	٤٣,٩٨١	١,٦٦٤,١٤٢	
٦٠٩,٩١٥	١,٩١٤	١٠٢,١٩٢	-	٥٧,٢٠٠	٤٤٨,٦٠٩	-	
(٣٢,١٧٨)	-	(٨,٣٨٦)	-	(٢٣,٧٩٢)	-	-	
١٣,٦٦٠,٦٨٣	٣,٨١٧,٨٥٤	٣,٢٩٧,٤٤٨	١٢٩,٤٠٥	٤,٣٠٩,٢٤٤	٤٩٢,٥٩٠	١,٦٦٤,١٤٢	
٨,٩٨٤,٦٩٦	٣,١٤٨,٥٥١	٢,٣٥٠,٦٦٠	١٠١,٠٨٢	٣,٣٨٤,٤٠٣	-	-	الإستهلاك المتراكم
٦٠٤,٩٩٠	١٤١,٩٨٤	٢٢٩,٣٩٥	١٢,١٣٧	٢١١,٤٧٤	-	-	الإستهلاك متراكم في بداية السنة
(٣١,٣٧٧)	-	(٨,٢٨٩)	-	(٢٣,٠٨٨)	-	-	الإستهلاك السنوي
٩,٥٥٨,٣٠٩	٣,٢٩٠,٥٢٥	٢,٥٨١,٧٦٦	١١٣,٢١٩	٣,٥٧٢,٧٨٩	-	-	استبعادات
٤,١٠٢,٣٧٤	٥٢٧,٣١٩	٧١٥,٦٨٢	١٦,١٨٦	٧٣٦,٤٥٥	٤٩٢,٥٩٠	١,٦٦٤,١٤٢	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل وما زالت تستخدم في عمليات البنك بمبلغ ٧,٥٥٠,٨٩٧ دينار أردني.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٢ - موجودات غير ملموسة - صافي

يمثل هذا البند أنظمة وبرامج الحاسب الآلي، فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد بداية السنة
١٢٤,٤٨١	١٨٧,٢٥٧	الإضافات
١١٥,٢٦٠	١٠٤,٧٥٩	الإطفاءات
(٥٢,٤٨٤)	(٤٨,٩٩٧)	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٨٧,٢٥٧</u>	<u>٢٤٣,٠١٩</u>	

١٣ - موجودات حق إستخدام الموجودات / مطلوبات عقود الإيجار

لدى البنك عقود إيجار لفروعه المستخدمة في العمليات التشغيلية، وتتراوح مدة الإيجارات بين ١٠ و ١٥ عاماً. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق إستخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ والحركة عليها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤٠٧,٤٣٨	٤٤٣,١٥٣	الإضافات
١٤٦,٧٤٤	٣,٥٨٣,٠٠٧	استبعادات
-	(١٨٩,٩٧٥)	الإطفاء خلال السنة
(١١١,٠٢٩)	(٥٦٢,٧٢٧)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤٤٣,١٥٣</u>	<u>٣,٢٧٣,٤٥٨</u>	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	مطلوبات عقود الإيجار:
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤٠٩,٥٩٣	٤٣٩,٩٣٠	الإضافات
١٤٦,٧٤٤	٣,٥٨٣,٠٠٧	استبعادات
-	(١٨٩,٩٧٥)	الفوائد خلال السنة
٢٥,٩٠٠	١٣٣,٨٧٨	المنفوع خلال السنة
(١٤٢,٣٠٧)	(١,٠٤٩,٩٩٨)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٤٣٩,٩٣٠</u>	<u>٢,٩١٦,٨٤٢</u>	

١٤ - موجودات ضريبية مؤجلة

يتم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة على المخصصات غير المقبولة ضريبياً والتي من الممكن الاتفاع منها مستقبلاً، ومخصص التدني والفوائد المعلقة للديون المتعثرة ما قبل عام ٢٠٠٤ فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٣,٠٧٥,٨٥٣	٣,٨٣١,٨٠١	إضافات
١,٠٧٥,٩٤٧	١,٤٦٠,١٥٤	إستبعادات
(٣١٩,٩٩٩)	(٥٣٣,٠٥٠)	الرصيد في نهاية السنة
<u>٣,٨٣١,٨٠١</u>	<u>٤,٧٥٨,٩٠٥</u>	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٥- موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٣٥٧,٣٥٦	٣,٨١١,٨٤٢	شيكات المقاصة
٣,٠٣٢,١٩٦	٢,٠٦٩,٤٥٥	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٧٧٥,٩٦٧	٣٠٢,٩٠٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٠,٧٤١	٥٠,٧٤١	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي
٤,٥٠٢,٩٥٣	٢,٢١٢,٥٣٤	سلف ضريبية مدفوعة
٨٧,٩٨٥	١٠٨,٧٠٦	مخزون اللوازم والقرطاسية
١٥٣,٨٥٨	٤٣٠,٢٦٠	متفرقة
<u>٨,٩٦١,٠٥٦</u>	<u>٨,٩٨٦,٤٤٧</u>	المجموع

١٦- أرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
-	٢٢,٠٢٢,٣٠٣	ودائع لأجل لدى بنوك محلية وسلطة النقد الفلسطينية
-	٢٢,٠٢٢,٣٠٣	المجموع

١٧- أرصدة وودائع المركز الرئيسي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٧٩,٩٠٨	١,٣٣٠,٢٩٠	ودائع لأجل
١,٢٧٩,٩٠٨	١,٣٣٠,٢٩٠	المجموع
<u>١,٢٧٩,٩٠٨</u>	<u>١,٣٣٠,٢٩٠</u>	سنة بالملايين الأجنبية

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٨ - ودائع العملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١١٩,٦٦٨,٣٥١	٢,١٧٥,٨٦٠	١٠,٣٠٥,١٧٨	٥,٩٠٥,٧٩١	١٠١,٢٨١,٥٢٢	ودائع تحت الطلب
٢٦٧,٨٣٣,٠٣٨	-	١٨٢,٧٥١	-	٢٦٧,٦٥٠,٢٨٧	ودائع التوفير
٧٢,٨١٤,٧٩٥	-	١٤,٤٠٦,٦٠٧	-	٥٨,٤٠٨,١٨٨	ودائع لأجل
<u>٤٦٠,٣١٦,١٨٤</u>	<u>٢,١٧٥,٨٦٠</u>	<u>٢٤,٨٩٤,٥٣٦</u>	<u>٥,٩٠٥,٧٩١</u>	<u>٤٢٧,٣٣٩,٩٩٧</u>	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٠٩,٧٨٥,٢١٩	١,٤٩٢,٧٨١	٨,٣٨٧,٦٦٨	٢٥,٦٣٣	٩٩,٨٧٩,١٣٧	ودائع تحت الطلب
٢٧٢,٤٦٧,٢٦٣	-	٢٦,٦٨٥	-	٢٧٢,٤٤٠,٥٧٨	ودائع التوفير
٤١,١٦٤,٥٨٠	٢٥٣,١٢٤	٢٣٠,٤٢٥	-	٤٠,٦٨١,٠٣١	ودائع لأجل
<u>٤٢٣,٤١٧,٠٦٢</u>	<u>١,٧٤٥,٩٠٥</u>	<u>٨,٦٤٤,٧٧٨</u>	<u>٢٥,٦٣٣</u>	<u>٤١٣,٠٠٠,٧٤٦</u>	
المجموع بالدينار الأردني	أخرى	دولار أمريكي	دينار أردني	شيقل إسرائيلي	تتوزع ودائع العملاء حسب العملات (مقومة بالدينار الأردني) كما يلي:
٤٦٠,٣١٦,١٨٤	١,٨٥٢,٥٦١	١١٣,٢٣٥,٢٥١	١٠٥,٩٩٧,٢٣٩	٢٣٩,٢٣١,١٣٣	٢٠٢٣
٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	٢,٤٧٠,٢١٣	١٠٢,٨٥٦,٩٣٩	١١٣,٤٧٥,٧٤٤	٢٠٤,٦١٤,١٦٦	٢٠٢٢

معلومات حول ودائع العملاء:

٢٠٢٢	الرصيد	النسبة إلى إجمالي	٢٠٢٣	الرصيد	النسبة إلى إجمالي
النسبة إلى إجمالي ودائع العملاء	دينار أردني	ودائع العملاء	دينار أردني	ودائع العملاء	ودائع لا تحمل فوائد
٢٩,٨٢%	١٢٦,٢٥٤,٣٢٥	٢٧,٦٩%	١٢٧,٤٨٠,٢٢٩	٣١,٤٥٠,٨٩٩	ودائع جامدة أو خامدة
٦,٩٢%	٢٩,٢٩٥,٧٨٦	٦,٨٣%	٦,٢٠٨,٠٠٨	٢,١٧٥,٨٥٩	ودائع محجوزة (مقيدة السحب)
١,٨٧%	٧,٩٢٤,٧٨٥	١,٣٥%			ودائع حكومية
٠,٤١%	١,٧٤٥,٩٠٥	٠,٤٧%			

١٩ - تأمينات نقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,١٣٠,٢٩١	١٥,١٧٣,٣٨١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٩٥٦,٩١٤	٢,٦٢٧,٥٩٧	تأمينات خدمات أخرى
٢,٣٠٣,٧٠٩	٢,٦٧٨,٢٣٧	المجموع
١٣,٣٩٠,٩١٤	٢٠,٤٧٩,٢١٥	منه بالعملات الأجنبية
١١,٢٤٠,٤٥٨	١٨,٥٨٠,٩٨٨	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠ - مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	
٣,٩٤٤,٨٧٨	(٣٢٠,١٣٨)	٥٣٦,٢٨٤	٣,٧٢٨,٧٣٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠٩,١٨٩	(٨٢,١٨٨)	١٨,٣٧٧	١٧٣,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٤,٠٥٤,٠٦٧	(٤٠٢,٣٢٦)	٥٥٤,٦٦١	٣,٩٠١,٧٣٢	قضايا
				المجموع
رصيد نهاية السنة دينار أردني	المدفوع خلال السنة دينار أردني	المكون خلال السنة دينار أردني	رصيد بداية السنة دينار أردني	
٣,٧٢٨,٧٣٢	(٩٣٨,٩٩٩)	٤٦٨,٣٠٧	٤,١٩٩,٤٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٧٣,٠٠٠	-	-	١٧٣,٠٠٠	تعويض نهاية الخدمة
٣,٩٠١,٧٣٢	(٩٣٨,٩٩٩)	٤٦٨,٣٠٧	٤,٣٧٢,٤٢٤	قضايا
				المجموع

٢١ - مخصص الضرائب

أ. إن الحركة على مخصص الضرائب هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٧٨,١١٤	٢,٦٧٣,٥١٣	٢,٦٩٠,٠٠٠	الضرائب المستحقة عن السنة
١,٥٣٥,٠٠٠	١,٦٩٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٠٠٠	الضرائب المدفوعة خلال السنة
(٢,٣٨٣,٢٦٩)	(٢,٦١٧,٨٣٣)	(٢,٦١٧,٨٣٣)	فرق عملة
(٥٥٦,٣٣٢)	٨٨,٤٥٩	٨٨,٤٥٩	الرصيد في نهاية السنة
٢,٦٧٣,٥١٣	١,٨٣٤,١٣٩	١,٨٣٤,١٣٩	

ب. يمثل الجدول التالي الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	التخصيص للسنة
١,٥٣٥,٠٠٠	١,٦٩٠,٠٠٠	١,٦٩٠,٠٠٠	ضريبة دخل مدفوعة سنوات سابقة
١٢١,٦٨٩	١٦٤,٦٦٨	١٦٤,٦٦٨	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٧٥,٩٤٧)	(١,٤٦٠,١٥٤)	(١,٤٦٠,١٥٤)	إطفاءات موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,٩٩٩	٥٣٣,٠٥٠	٥٣٣,٠٥٠	مصروف الضريبة للسنة
٩٠٠,٧٤١	٩٢٧,٥٦٤	٩٢٧,٥٦٤	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢١- مخصص الضرائب (تتمة)

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	ضريبة القيمة المضافة :
١١,٠٢٥,٦٥٥	١١,٢٢٣,٦٥٨	الربح المحاسبي
(١,٠٢٠,٧٩٤)	(١,٧٦٨,٨٥٣)	ارباح غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة
٤,٣٩٥,١٣٦	٥,٧٣٤,٣٣١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٤,٣٩٩,٩٩٧	١٥,١٨٩,١٣٦	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
١,٩٨٦,٢٠٧	٢,٠٩٥,٠٥٣	ضريبة القيمة المضافة - ١٦٪
(٧٩٩,٧٨٦)	(٨١٨,٤٦٠)	ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
(١,٩٨٦,٢٠٧)	(٢,٠٩٥,٠٥٣)	ضريبة القيمة المضافة على الأرباح
(٣٧٥,٠٢٩)	(٣٧٤,٠٤٣)	مصروفات غير مقبولة لأغراض ضريبة الدخل
١١,٢٣٨,٩٧٥	١١,٩٠١,٥٨٠	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٦٨٥,٨٤٦	١,٧٨٥,٢٣٧	ضريبة الدخل
(١٤٨,٢٤٤)	(٦٥,٨٢٥)	اعفاءات ضريبية
١,٥٣٧,٦٠٣	١,٧١٩,٤١٢	ضريبة الدخل المستحقة
٣,٥٢٣,٨٠٩	٣,٨١٤,٤٦٥	مجموع ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة
٣,٥٢٥,٩٥٢	٣,٩٥٧,٧٩٠	الضرائب المخصص لها للسنة

قام البنك بالحصول على تسويات مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية ٢٠٢٢، بلغت نسبة الضريبة على الدخل ١٥٪. وبلغت ضريبة القيمة المضافة ١٦٪ وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٢- مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	قوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٦٥,٨٩٢	٦٨١,٢٤١	شيكات مقبولة الدفع
٤٦٤,٣٢٦	١,٩٧٩,٤٣٨	أمانات مؤقتة
٤,٠٠٩,٥٧٤	٤,٣٩٧,٨٥٨	تأمينات صناديق حديدية
٩٤,٤٨١	٩٦,٤٧٤	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
٧٨,٥٤٠	٨٥,٥١٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة *
٣,٥٤٩,٣٢٨	٢,١٢٣,٦٥١	مصاريف مستحقة وسحوبات فيزا
٤١٨,٨٠١	٥٧٨,٤٧١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (**)
٨٥,٣٥٥	١٦٨,٣٤٢	حوالات صادرة وواردة
٢٩٨,٥٣١	٢٨٤,٧٥٦	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٤٠,٨٩٥	٢٩,٨٢٨	
٩,٤٠٥,٧٢٣	١٠,٤٢٥,٥٧٧	

\* بلغت قيمة المخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة مبلغ ١٦٨,٣٤٢ دينار أردني كما بلغت قيمة الإضافة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة مبلغ ٨٢,٩٨٧ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ظهرت في قائمة الدخل للسنة (إيضاح ٣٢).

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٢٢-مطلوبات أخرى (تتمة)

\*\*فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة القيمة المضافة المستحقة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٥,٣٦٧,٩٨٤	٣,٥٤٩,٣٢٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,٠٧٥,٤٩٤)	(٣,٤٧٥,٦٣٥)	ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
١,٩٨٠,٠٠٠	٢,١٧٠,٠٠٠	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
(٧٢٣,١٦٢)	(١٢٠,٠٤٢)	فرق عملة
<u>٣,٥٤٩,٣٢٨</u>	<u>٢,١٢٣,٦٥١</u>	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٣		المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		
إجمالي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٦٣,٢٠٦,٨٤٨	٦٣,٢٠٦,٨٤٨	٥,٧٥٨,٤٦٢	٣,٨٢٧	٩١,١٧٧	-	-	٦٩,٠٦٠,٣١٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٢,٤٥٩,٦٩١	٢٢,٤٥٩,٦٩١	١,٣٠٤,٦١١	٢٢١,٦٨١	٤٥,٨١٣	١,٨٥٧	-	٢٤,٠٣٣,٦٥٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥١٥,٠٦٧)	(٣,٥١٥,٠٦٧)	(١,٣٦٧,٠١٩)	(٥١)	(٣٧,٤٧٤)	(١٤)	-	(٤,٩١٩,٦٢٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
(٩٣٧,٨٦٠)	(٩٣٧,٨٦٠)	(١,٣٣٧,١٥٠)	٩٣٧,٨٦٠	١,٢٨٤,٨١٢	٥٢,٣٣٨	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٩٤,٤٥١	-	(١١٢,١٨٤)	١٧,٧٣٣	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر نتيجة تغيير
-	-	-	٢٢٣,٢٥٢	(٦١٠,٤٠٠)	(٦١,٩٥٨)	-	(٤٤٩,١٠٦)	التصنيف بين المراحل
(٩٤,٠٠٥)	(٩٤,٠٠٥)	(٤٣,٠١٧٦)	٤٨٤	(٢٤,٩٧٢)	(٢٩٧)	-	(٥٤٨,٩٦٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨١,١١٩,٦٠٧	٨١,١١٩,٦٠٧	٤,٠٢٣,١٧٩	١,٣٨٧,٠٥٣	٦٣٦,٧٧٢	٩,٦٥٩	-	٨٧,١٧٦,٢٧٠	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

الحركة على أرصدة التسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢٢		المرحلة (١)		المرحلة (٢)		المرحلة (٣)		
إجمالي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	تجميعي	المجموع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٥٣,٤٥٧,٦٣٧	٥٣,٤٥٧,٦٣٧	٢,٩٠٥,٤٨٨	٥٢٤,٧١٦	٢٦,٠٠٦	-	-	٥٦,٩١٣,٨٤٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٣,٩٤٨,١٦٩	٣,٩٤٨,١٦٩	١,١٦٠,٧٩٨	-	٧,١٨٧	-	-	٥,١١٦,١٥٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٣٢٩,١٤٥)	(٩,٣٢٩,١٤٥)	(٢١١,٥٠٢)	(٤,٣٨٨)	(٧,٨٤٣)	-	-	(٩,٥٥٢,٨٧٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
٥٥٧,٥١٥	٥٥٧,٥١٥	٧,٨٤٥	(٤٩٨,٦٤٤)	(٧,٨٤٥)	-	-	٥٨,٨٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
(١,٤٢٢)	(١,٤٢٢)	(٢٨,٣٣٠)	١,٤٢٢	٢٨,٣٣٠	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	(٨٨٠)	-	٨٨٠	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر نتيجة تغيير
٤,٢٦٩,٧٥٦	٤,٢٦٩,٧٥٦	٤٢,٠٤٠	(٥,٣٢٦)	١٣٤,١١٤	-	-	٤,٤٤٠,٥٨٤	بين المراحل
١٠,٣٠٤,٣٣٨	١٠,٣٠٤,٣٣٨	١,٨٨٣,٠٠٣	(١٣,٩٥٣)	(٨٩,٦٥٢)	-	-	١٢,٠٨٣,٧٣٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٣,٢٠٦,٨٤٨	٦٣,٢٠٦,٨٤٨	٥,٧٥٨,٤٦٢	٣,٨٢٧	٩١,١٧٧	-	-	٦٩,٠٦٠,٣١٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٢٢- مطلوبات أخرى (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة خلال سنة ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
		تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٥,٣٥٥	-	٨٧٤	٧٩	١٤,٧٩٤	٦٩,٦٠٨	٢٠٢٣
٩٧,٠٣١	-	٥٠٩	٣,٥٤٢	٣,٨١٢	٨٩,١٦٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٣,٧٧٣)	-	(١٧١)	-	(١,٩٧٨)	(١,٦٢٤)	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	٢,٦٠٤	(٧١٥)	(٢,٦٨٠)	٧٩١	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٥٣٦)	-	٤٦٠	٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
١٧,١٦٨	-	٢٦٢	١٧,٣١٢	(٤٠٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٢٧,٤٣٩)	-	(٨٥)	١,٨٧١	(٢,٣٤٨)	(٢٦,٨٧٧)	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٦٨,٣٤٢	-	٣,٤٥٧	٢٢,٠٨٩	١١,٦٥٤	١٣١,١٤٢	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)		المرحلة (١)		
دينار أردني	دينار أردني	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٣٩,٩٢٢	-	١٥٤	١,٢٠٢	٥,٣٥٩	٣٣,٢٠٧	٢٠٢٢
٨,٤٢٧	-	١٦	-	١,٦٨٣	٦,٧٢٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
(٤,٣٨٩)	-	(٦٨)	(٣٢١)	(٣٩١)	(٣,٦٠٩)	التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	(٦٨)	١٤	٦٨	(١٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٥٢	-	(٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	٢	-	(٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
١٩,٥٩٢	-	٧٣٦	-	٤	١٨,٨٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٢١,٨٠٣	-	٥٠	(٨١٦)	٨,١٢٥	١٤,٤٤٤	إجمالي الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٥,٣٥٥	-	٨٧٤	٧٩	١٤,٧٩٤	٦٩,٦٠٨	الأثر الناتج عن تعديلات الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٣- رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال البنك ٧٥ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥٣,١٧٥,٠٠٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. وتمشيا مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٨) لسنة ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق متطلبات رأس المال التنظيمي وفق مقررات بازل III يجب على البنك الحفاظ على نسبة كفاية رأسمال ورأسمال تحوطي لا يقل بأي حال من الأحوال عن ١٣٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر (الإلتزام والسوق والتشغيل) وتحتسب نسبة كفاية رأسمال بشكل ربع سنوي. هذا وقد التزم البنك بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المذكورة أعلاه. بلغت نسب كفاية رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٩,٥٥٣,٧٢٧
٦٩,٥٥٣,٧٢٧
٧٤,٧٨٣,٨٨٢
٣٦٠,٥٥٣,٥٨٥
٥,٩٤١,٠٦٧
٥١,٩١٧,٧٧٠
١٦,٦٢٪
١٧,٨٧٪

حملة حقوق الاسهم العادية  
الشريحة الاولى لرأس المال  
قاعدة رأس المال  
مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
المخاطر التشغيلية  
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية  
نسبة كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار أردني

حسب تعليمات بازل III

٦٨,٥٦٤,٦٢٧
٦٨,٥٦٤,٦٢٧
٧٣,٤٦٩,٤٧٦
٣٤٠,٧٥٨,٤١٧
٣,٨٥٥,٠٠١
٤٧,٧٩٠,٩١٢
١٧,٤٧٪
١٨,٧٢٪

حملة حقوق الاسهم العادية  
الشريحة الاولى لرأس المال  
قاعدة رأس المال  
مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
المخاطر التشغيلية  
نسبة حملة حقوق الأسهم العادية  
نسبة كفاية رأس المال

٢٤- الاحتياطات

إحتياطي قانوني

بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات يتقطع مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الإحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقتطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأسمال البنك ، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.



بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٦- إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد:
		حسابات جاري مدين
		قروض
		بطاقات الائتمان
		الشركات:
		شركات كبرى
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
		شركات صغرى ومتوسطة
		حسابات جاري مدين
		قروض وكمبيالات
		قروض عقارية
		الحكومة والقطاع العام
٢٨٣,٨٣٢	٢٦١,٧٣٤	
٧,٨٣٥,٧٥٦	٦,٥٢٩,٩١٣	
٢٥٢,٨٦٣	٢٨٨,٤٥٥	
٨,٣٧٢,٤٥١	٧,٠٨٠,١٠٢	
١٥٨,٩٧٠	٩٠٥,٥٨٠	
٤١٥,٦٧١	٢,٧٣٦,٢٠٠	
٥٧٤,٦٤١	٣,٦٤١,٧٨٠	
٤٥٣,٩٧١	١٨٠,٢٧٢	
٤,١٠٧,٣٦٩	٣,٥٨١,١٤٩	
٤,٥٦١,٣٤٠	٣,٧٦١,٤٢١	
١,٥٠٩,٧٨٤	١,٥٢٤,٠٨٤	
٣,٣٤١,٧٣٨	٢,٩٥٧,٤٢٧	
٢,٦٠٩,٤٧٨	٤,٣٧١,١٦٦	الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الخارجية
١٣٣,٤٨١	٩١١,١٧١	الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٠٤٤	٦٠٦,٣٥١	الودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣,٠١٨,٤٦٤	٣,٦٤٣,٩٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٢٩٥,٤٢١	٢٨,٤٩٧,٤٣٠	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٧- مصروفات القوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧٦٦,٦٤٩	١,٦٢٩,٣٤٥	ودائع لأجل
٢٨٢,١٩٨	٤٨٩,٦٨٥	ودائع التوفير
٢,٥٥٢	٣,٧٣٣	حسابات جارية
<u>١,٠٥١,٣٩٩</u>	<u>٢,١٢٢,٧٦٣</u>	
٢٩,٥٦٤	٢٩,٩٦٦	تأمينات نقدية
١,٨٤٨	٦٠٧	أموال مقترضة
٢٢٤,٦٩١	٦٨,٠٢٤	قوائد على ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
<u>١,٣٠٧,٥٠٢</u>	<u>٢,٢٢١,٣٦٠</u>	

٢٨- صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١,٢٢٤,٠٦٣	٨٢٦,٣٥٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠٧,٩٧٠	٢٥٤,٧٧٦	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٢,٠٥٢,٦٩١	١,٨٦٧,٦٧٠	عمولات أخرى
<u>(٢٨١,٠٣٦)</u>	<u>(٢٢٩,٧٩٣)</u>	ينزل: عمولات مدينة
<u>٣,٣٠٣,٦٨٨</u>	<u>٢,٧١٩,٠٠٧</u>	

٢٩- إيرادات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
١٢,٤٤٥	٣,٤٦٣	قوائد معلقة معادة للإيرادات وأخرى
٢٧,٥٦٤	١٨,٦٠١	استردادات وتعويزات سنوات سابقة
١,٧٨٦	١,١٣٨	إيرادات هاتف وبرد وسريفت
<u>١٣٢,٣٧٥</u>	<u>١٤٢,٤٥٨</u>	متفرقة
<u>١٧٤,١٧٠</u>	<u>١٦٥,٦٦٠</u>	

٣٠- نفقات الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٤,٩٩٨,٦٩٠	٥,١١٥,٢١٧	الرواتب والمنافع المتعلقة بها
٧٩٩,٧٨٧	٨١٨,٤٦٠	ضريبة القيمة المضافة
٢٨٥,٤٩٩	٢٨١,٨٢٢	نفقات طبية
٢٧٦,٤٣٤	٢٩٩,٩٥٣	مساهمة البنك في صندوق الإيداع *
٨٨,٢٨٥	٦٥,٨٢٤	تدريب موظفين
١٩,١٧٩	٤٣,٠٤٨	تأمين
١١٠,٦٣٨	١٣٨,٥٠٩	مياومات وتنقلات
<u>٦,٥٧٨,٥١٢</u>	<u>٦,٧٦٢,٨٣٣</u>	

\* يساهم البنك بنسبة ١٢,٥٪ من الراتب الاساسي للموظف بينما يدفع الموظف نسبة ٦,٢٥٪ من راتبه الاساسي لصالح صندوق الإيداع.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١- مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٧١٠,٨٥٣	٢٥٠,١٩١	
١,٩٨٠,٠٠٠	٢,١٧٠,٠٠٠	إيجارات
٦٧٩,٠٥١	٧٠٠,٤٠٥	ضريبة القيمة المضافة على الربح المعدل
١,٠١٠,٥٤٢	٩١٦,٥٤٢	بريد وهاتف ومويقت
٨٥,٣٣٣	١٠٣,٨١١	تأمين
٨٧٤,٢١٢	٨٨٢,٦٧٢	أمن
٨٤٠,٧٢٥	٧٥٠,٦٩٧	رسوم مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية *
٢٤٩,٥٢٦	٢٥٦,٩١٧	صيانة وتنظيفات
٧٤٤,٩٦٢	١,٠٨٨,٢٣٦	رسوم واشتركاكات
٢٦٧,١١٤	٢٣١,٤٥٠	دعاية وإعلان
٦٩,٣٤٣	٩٥,٥٦٣	مياه وكهرباء ومحروقات
١١٠,٥١٤	١١١,٩٤٧	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٩٧,٩٩٦	٣٢٢,٩٩٦	أتعاب محاسبة ومصاريف قضائية وتدقيق حسابات
٦٦,٣٣٥	٣٥,١٩٣	تدريعات
٢٠,١٧٦	٢٥,٧٤٢	مصاريف ضيافة
		متفرقة
<u>٧,٨٠٦,٦٨٢</u>	<u>٧,٩٤٢,٣٦٢</u>	

\* يتوجب على البنوك احتساب رسوم اشتركاك سنوية لحساب مؤسسة ضمان الودائع الفلسطينية بنسبة مئوية منصوص عليها ومتفق عليها من إجمالي رصيد الودائع المحددة بموجب قرار بقانون رقم (٧) لسنة ٢٠١٣.

٣٢- مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٩,١٦٦	١٧,٣٨٩	استردادات انتمائية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٥)	(٤٩٣)	مخصصات انتمائية متوقعة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣,٠٢٨,٧٦٧)	(٣,٥٧٦,٠٨٧)	مخصصات انتمائية متوقعة على التسهيلات الانتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة
٢٨,٩٨٨	(١٨,٩٢٥)	مخصصات انتمائية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٤٥,٤٣٣)	(٨٢,٩٨٧)	مخصصات انتمائية متوقعة على بنود خارج المركز المالي
<u>(٣,٠٢٦,٠٨١)</u>	<u>(٣,٦٦١,١٠٣)</u>	

٣٣- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٣٣,٣٩٦,٤٣٢	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٢	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
(٣٤,٩٩٤,١١٤)	(٣٨,٨٧٧,٨٣٠)	يطرح: احتياطي الزامي وأرصدة مقيدة السحب لدى سلطة النقد
-	(٢٢,٠٢٢,٣٠٣)	أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
(١,٢٧٩,٩٠٨)	(١,٣٣٠,٢٩٠)	أرصدة وودائع المركز الرئيسي لدى البنك
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	وديعة رأسمالية
<u>١٣٩,٣٥٦,٩٨٧</u>	<u>١٢٧,٩٢٧,٦٥٩</u>	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٤- ارتباطات والتزامات محتملة  
يقوم البنك بإصدار ارتباطات والتزامات مالية محتملة مختلفة غير قابلة للنقض لمقابلة الاحتياجات المالية للعملاء، وبالرغم من أن هذه المطلوبات قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي فهي لا تزال تتضمن المخاطر الائتمانية وهي بالتالي جزء من المخاطر الكلية للبنك. في كثير من الحالات لا يمثل المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي للالتزام المتكبد كامل الخسارة المحتملة للتعاقد.

فيما يلي إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة القائمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار أردني	دينار أردني
١١,١١٥,٠١٣	٧,٨٧٠,٧٣٠
٦,٨٥١,٣٧١	٨,٩٦٧,٨٧٢
٥١,٠٩٣,٩٣٠	٧٠,٣٣٧,٦٦٨
<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	<u>٨٧,١٧٦,٢٧٠</u>

إعتمادات  
كفالات  
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة  
المجموع

تتوزع ارتباطات والتزامات محتملة حسب تواريخ الاستحقاق كما يلي :

٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع
٧,٨٧٠,٧٣٠	-	-	-	٧,٨٧٠,٧٣٠
٥,٣٢١,٤٦٢	٣,٦١٧,٤٤٨	٢٨,٩٦٢	-	٨,٩٦٧,٨٧٢
٧٠,٣٣٧,٦٦٨	-	-	-	٧٠,٣٣٧,٦٦٨
<u>٨٣,٥٢٩,٨٦٠</u>	<u>٣,٦١٧,٤٤٨</u>	<u>٢٨,٩٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٨٧,١٧٦,٢٧٠</u>

  

٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة لغاية	اكتر من (٥) سنوات	المجموع
١١,١١٥,٠١٣	-	-	-	١١,١١٥,٠١٣
٦,٧٤٤,٨٦٣	٧٧,٥٤٦	٢٨,٩٦٢	-	٦,٨٥١,٣٧١
٥١,٠٩٣,٩٣٠	-	-	-	٥١,٠٩٣,٩٣٠
<u>٦٨,٩٥٣,٨٠٦</u>	<u>٧٧,٥٤٦</u>	<u>٢٨,٩٦٢</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>

إعتمادات  
كفالات  
السقوف غير المستغلة  
المجموع

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٥- أرصدة مع جهات ذات علاقة

أ- يدخل البنك في معاملات وترتيبات واتفاقيات يكون أطرافها هم المدراء والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يرتبطون بها وذلك من خلال الأنشطة اليومية العادية بأسعار الفائدة والعمولات التجارية. يبين الجدول التالي إجمالي قيمة المعاملات التي دخل فيها البنك مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي
دينار أردني	دينار أردني		ودائع لدى البنك قروض وسلف ودائع وأرصدة لدى المركز الرئيسي نسبتها إلى صافي القروض والسلف نسبتها إلى قاعدة راس المال
٤٧٩,٣٢٧	٤٤٨,٨٩١	المركز الرئيسي	
١,٣٣٠,٢٤٧	١,١٧٣,٧١٢	المركز الرئيسي	
٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٣	المركز الرئيسي	
٠,٥٠%	٠,٣٧%		
١,٨١%	١,٦٠%		
٢٠٢٢	٢٠٢٣		عناصر قائمة الدخل:
دينار أردني	دينار أردني		إيرادات فوائد وعمليات فوائد مقبوضة من المركز الرئيسي
١٨٦,٧٣٨	٣٧,٦٧٧	المركز الرئيسي	
٢,٦٠٩,٤٧٨	٤,٣٧١,١١٦	المركز الرئيسي	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		منافع الإدارة التنفيذية العليا رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
دينار أردني	دينار أردني	إدارة تنفيذية	
١٣٤,١٦٤	١١٤,٦٨٥		

يشكل صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما نسبته ٠,٣٧% من قاعدة راس المال البنك على التوالي.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٧,٠٤% إلى ١١,٥%.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالدولار الأمريكي ٩,١% إلى ٩,٤%.
- تبلغ أسعار الفائدة على التسهيلات بالشيكل الإسرائيلي بين ٤,٥% إلى ٦,٥%.

ب- يعتبر المركز الرئيسي للبنك في عمان (الأردن) هو الطرف ذو السيطرة والتأثير الجوهري. تصنف الأطراف كأطراف ذات علاقة في حالة قدرتها على السيطرة أو التأثير الجوهري على القرارات المالية والتشغيلية للبنك. إن للبنك تعاملات إعتيادية مع المركز الرئيسي والفروع الخارجية وبعض الشركات الشقيقة التابعة وفقاً لأسعار فوائد وعمليات يتم احتسابها على أساس تجاري.

٣٦- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. بلغت قيمة القضايا ٢,٥٧٣,١٢٤ دينار أردني ومبلغ ٢,٧٤٧,٣٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١٠٩,١٨٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ١٧٣,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا باستثناء ما تم تخصيصه لمواجهتها.

#### ٣٧- قياس القيمة العادلة

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة في القوائم المالية:
- الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية، وهي الموجودات والمطلوبات النقدية أو التي لها فترة إستحقاق قصيرة (أقل من ثلاثة أشهر) وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة.
- الأدوات المالية ذات سعر الفائدة الثابت يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي لها سعر فائدة ثابت عن طريق مقارنة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السوقية عند إدراجها أول مرة مع الأسعار السوقية الحالية لأدوات مالية مشابهة.
- يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بعد تاريخ الإعراف المبدئي ، والتي تم تجميعها في ثلاثة مستويات تبعاً لمدى إمكانية قياس القيمة العادلة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى رقم (١) : وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
  - قياس القيمة العادلة من المستوى رقم (٢) : وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
  - قياس القيمة العادلة من المستوى رقم (٣) : وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.
- إن بعض الموجودات المالية مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٧- قياس القيمة العادلة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ دينار أردني	٢٠٢٣ الموجودات المالية/المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
		مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الاول	٨,٠٩٤,٩٥٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثاني	٢٩٥,١٩٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٨,٣٩٠,١٥٢	المجموع
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٢ الموجودات المالية/المطلوبات المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أسهم متوفر لها أسعار سوقية (مدرجة)
		مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الاول	٩,١٦٢,١٤٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
لا ينطبق	لا ينطبق		المستوى الثاني	٥٨٢,٢٩٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية (غير مدرجة)
				٩,٧٤٤,٤٤٢	المجموع

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		موجودات مالية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٦,٤٤١,١١٨	٣٣,٤٤٥,٢٢٩	٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٣٣,٣٩٦,٤٣٢	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٢٢,٧١١	٦٧,٦٢٨,٦٥٩	٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٣	أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
٢٦٥,٦٤٧,١٤٨	٣١٥,٣٢٨,٥٦٧	٢٦٤,٠٥٢,٠٣٤	٣١٤,٣١٥,٧٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥,٠٦٧,١٩٩	٦٦,٩٦٧,٠٦٦	٦٤,١٦٢,٦٩٨	٦٥,٩٧٦,١٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١٧,٥٠٩,٢٦٠	٥٨٣,١٥٠,٨٧٨	٥١٤,٤٨٠,٧٤١	٥٨١,٠٨٥,٠٥٦	
-	٢٢,٠٢٥,٨٢٩	-	٢٢,٠٢٢,٣٠٣	مطلوبات مالية
١,٢٨٠,١٣٧	١,٣٣٠,٨٧٤	١,٢٧٩,٩٠٨	١,٣٣٠,٢٩٠	أرصدة وودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٣,٧٧٩,٩٢٥	٤٦٠,٩٨٨,٧١٢	٤٢٣,٤١٧,٠٦٢	٤٦٠,٣١٦,١٨٤	أرصدة وودائع المركز الرئيسي
١٣,٣٩٣,٧١٤	٢٠,٤٨٧,٣٤٥	١٣,٣٩٠,٩١٤	٢٠,٤٧٩,٢١٥	ودائع العملاء
٤٣٨,٤٥٣,٧٧٦	٥٠٤,٨٣٢,٧٦٠	٤٣٨,٠٨٧,٨٨٤	٥٠٤,١٤٧,٩٩٢	تأمينات نقدية

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨- التركز في الموجودات والمطلوبات  
توزيع الموجودات والمطلوبات وحقوق المركز الرئيسي وبنود خارج قائمة المركز المالي طبقاً للتوزيع الجغرافي، والتطاعي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٣		٢٠٢٣	
بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات المركز المالي دينار أردني	بنود خارج قائمة المركز المالي دينار أردني	مطلوبات وحقوق المركز الرئيسي دينار أردني	موجودات دينار أردني	حساب المناطق الجغرافية داخل فلسطين	حساب المناطق الجغرافية خارج فلسطين
٦٩,٠٦٠,٣٦٤	٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	٣٩٧,٩٤٦,١٠٠	٨٧,١٧٦,٢٧٠	٥٢٣,٢٨٧,٤٨٠	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦
-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١٤١,٨٧٢,٢٥٩	-	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	١٢٠,٣٥٩,٦٩٤	١٢٠,٣٥٩,٦٩٤	١٢٠,٣٥٩,٦٩٤
-	-	٢٤٢,٢٩٦	-	-	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨	٢,٧٥٨
-	-	١,٢٩٠,١٦٩	-	-	٢,٣٠٣,٠٧٤	٢,٣٠٣,٠٧٤	٢,٣٠٣,٠٧٤
٦٩,٠٦٠,٣٦٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٨٧,١٧٦,٢٧٠	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢
٦٩,٠٦٠,٣٦٤	١٠,٤١٦,٣١٦	١٢٨,١٤٢,٨٦١	٧٤,٦٢٨,٤٦٠	٣٢٤,٩٧٦,١٨٦	٢٠٢,٧١٦,٦٣٥	٢٠٢,٧١٦,٦٣٥	٢٠٢,٧١٦,٦٣٥
-	٤١٢,٠٠٠,٧٤٥	١٣٩,٥٥٠,٩٦٨	١٢,٥٤٧,٨١٠	٤٢٧,٣٣٩,٩٩٧	١١٩,٣٥٧,٩٧٤	١١٩,٣٥٧,٩٧٤	١١٩,٣٥٧,٩٧٤
-	١,٢٧٩,٩٠٨	٢٦٠,١٧٢,١٤٩	-	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	٢٧٥,١٥٩,٤٣٣	٢٧٥,١٥٩,٤٣٣	٢٧٥,١٥٩,٤٣٣
-	١١٧,٥٢٣,٨٥٥	١٢,٣٨٢,٨٤٦	-	١٢٧,١٩٥,١٥٦	١٣,٦٢٩,٨٩٠	١٣,٦٢٩,٨٩٠	١٣,٦٢٩,٨٩٠
٦٩,٠٦٠,٣٦٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٨٧,١٧٦,٢٧٠	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية المتعلقة بأنشطة البنك وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر لتبقى في إطار الحدود المسموح بها، ونظراً لأهمية عملية إدارة المخاطر على أرباح البنك، يتم توزيع المهام والمسؤوليات الرقابية المرتبطة بهذه المخاطر على الموظفين. يتعرض البنك للمخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق التي تمثل مخاطر عمليات المتاجرة والتحوط، بالإضافة إلى مخاطر التشغيل. يتم إدارة المخاطر المتعلقة بتغيير العوامل وأثر العوامل التكنولوجية وقطاع الصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وليس من خلال عملية إدارة المخاطر الاعتيادية.

عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو الجهة المسؤولة عن تحديد ومراقبة المخاطر، وبالإضافة إلى ذلك يوجد عدة جهات أخرى مسؤولة عن عملية إدارة مخاطر البنك وفروعه في كافة مناطق تواجده.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر. تعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة. يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها. تعرض هذه المعلومات على مجلس إدارة البنك ولجنة التدقيق والرئيس المباشر لكل إدارة من إدارات البنك.

التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر سنوياً من خلال دائرة التدقيق الداخلي من خلال فحص كفاية الإجراءات المتخذة ومدى الالتزام بالإجراءات المطلوبة. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمناقشة نتائج التدقيق مع إدارات البنك ويتم عرض نتائج عملها على لجنة التدقيق في المركز الرئيسي.

تخفيض المخاطر

كجزء من عملية إدارة المخاطر يقوم البنك باستخدام مشتقات وأدوات مالية أخرى لإدارة المراكز الناتجة عن التغير في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر رأس المال والائتمان. تقيم المخاطر قبل الدخول في عمليات تحوط، كما تقوم دائرة المخاطر بمراقبة فعالية عمليات التحوط بشكل شهري، وفي حال وجود عمليات تحوط غير فعالة يقوم البنك بتنفيذ عمليات تحوط مناسبة لتخفيف أثر هذه العمليات.

متطلبات إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثقافة إدارة المخاطر

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩ - إدارة المخاطر (تمة)  
ثقافة ادارة المخاطر (تمة)

وتندرج أعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأرصاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمّل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan).
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأرصاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث انحراف سلبي.
- التحقق من تكامل البيانات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

#### مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والتنوعية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

#### أولاً: مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

#### اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستمرار في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن ( المعتدلة، المتوسطة والحادة ).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة / أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخسب والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام الإدارات المختلفة.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات إلا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية والتعليمات ذات العلاقة، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك.
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصاً في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه

يبلغ النقد وما في حكمه الذي يحتفظ به البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٧,٩٢٧,٦٥٩ دينار أردني (مبلغ ١٣٩,٣٥٦,٩٨٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ، ويمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان من هذه الموجودات. يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى سلطة النقد الفلسطينية ولدى المركز الرئيسي ولدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

الاستثمار في الأوراق المالية (السندات)

إن كافة الإستثمارات في الأوراق المالية (السندات) الصادرة عن البنك المركزي الأردني، شركة فلسطين للتنمية والاستثمار والشركة العربية الفلسطينية للاستثمار، هي مصنفة بالكامل بالتكلفة المطلقة وهي غير منخفضة القيمة حيث تبلغ قيمتها ما يقارب ٦٥,٩٧٦,١٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومبلغ ٦٤,١٦٢,٦٩٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر عدم الانتظام بالنسبة لأداة مالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات الكمية النوعية على حد سواء، بما في ذلك نظام تصنيف المخاطر الائتمانية الداخلية، وتصنيفات المخاطر الخارجية، في حال توفرها وحالة التأخر في سداد الحسابات والحكم الائتماني والخبرة التاريخية ذات الصلة، حيثما أمكن ذلك. فقد يقرر البنك أيضاً ان التعرض قد خضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان استناداً الى مؤشرات نوعية يرى البنك أنها مؤشرات تدل على ذلك وقد لا ينعكس أثرها بشكل كامل في التحليل الكمي لها في الوقت المناسب.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، يتم مراعاة المعايير التالية:

- تخفيض الائتمان.
- إعادة هيكله التسهيلات خلال الشهور الاثنى عشر السابقة.
- تسهيلات متأخرة السداد بـ ٣٠ يوماً كما في التقرير.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير الى مخاطر عدم الانتظام. تتفاوت هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض للمخاطر ونوع المقترض. تخضع حالات التعرض للمخاطر للرصد المستمر، مما قد يؤدي الى نقل التعرض الى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)  
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر وآلية معالجة التعثر:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
  - ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم.
  - ✓ التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم.
  - ✓ التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر.
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين كغير عامل برصد المخصصات وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدولات او التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإهمال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي (Moody's) لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخلياً لدى البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

آلية عمل النظام :

تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عمل على حدة بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالإدارة. تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية (Override) داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل. يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المورثفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي (Initial Recognition)

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصولياً. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

الآلية المعتمدة لاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

تضمنت متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة الذني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار بما يتواءم مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.

قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر ( مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

تم استخدام النموذج الرياضي لاحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر} \% \text{PD} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة}$$

بافتراض التعثر % LGD

احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية، و يتم تقديرها كما يلي:

عوامل الشركات:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تتدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع فلسطين والتي تكون على مستوى العميل.

يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD و معدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)  
الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) (تتمة)

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / التجزئة لدى فروع فلسطين من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبديت يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج ( منتج مضمون او غير مضمون ).

الجهات السيادية والبنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

• يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايها اكبر سواء للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة ( الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية...) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص (Behavioral Analysis) توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بإفترض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية (Hair-Cut) لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافترض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافترض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع فلسطين وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفتترات اللاحقة وبمعدل زمني ٤-٥ سنوات (Cut-off Time) من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية ( الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة ) كل على حدة لتحديد نسبة الخسارة بافترض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافترض التعثر للجزء غير المضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)  
أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)

نطاق التطبيق  
ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والأدوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)  
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السوفوف الائتمانية أو الرصيد المستغل أيهما أكبر لتحديد الرصيد عند التعثر  
وإستخدام معامل تحويل التتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل  
قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة أو على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الأخذ بعين الاعتبار المراحل  
التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتماداً على محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة  
بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم إعدادها للتخصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية.  
والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من  
انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR)  
الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد  
بإستثناء الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة  
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد  
عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة  
الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR).

التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية  
تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية  
التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محلياً، إقليمياً أو دولياً)، وتم  
تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال (EIR).

محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية  
تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها  
زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية  
ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

معيار الانتقال للمرحلة الثالثة	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	المتغير
<ul style="list-style-type: none"> <li>الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.</li> <li>حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.</li> <li>درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي.</li> <li>الإنخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.</li> <li>عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.</li> <li>وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.</li> <li>درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧)</li> <li>الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني</li> <li>ديون غير مصنفة ائتمانياً</li> <li>وجود مستحقات</li> <li>درجة التصنيف</li> <li>حالة / وضع الحساب</li> </ul>

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً: مخاطر الائتمان (تتمة)  
محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (تتمة)

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الأفراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الأفراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو فلسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو فلسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدورية السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

#### المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس أثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات التالية:

- للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
- للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- كما تم الاعتماد على معدلات التغيير السنوية في نسب البطالة.

#### حاكمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا و وحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)  
أولاً: إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الأهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة لضمان أداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الأنظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي) بكافة الإجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس واقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الأنظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الأنظمة والسياسات والإجراءات وإية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الإجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الأنظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

أ. التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠٢٢ دينار أردني	٢٠٢٣ دينار أردني	
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٩٩,٧٨١,٣٥٧	بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	٣٣,٣٩٦,٤٣٢	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية
٧٠,١٩٦,٩٣٠	٦٧,٦١٥,٢٩٣	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠٨,٥٥٣,٦٢٩	٩٢,٨٨٠,٤٠٨	الأفراد
١٠,٤٩٨,٩٩٦	٧٨,٤٤٨,٦٧٦	الشركات الكبرى
٧٦,٦٤٥,٣٠٦	٧٠,٧٩٦,٨٩٩	الشركات الصغرى والمتوسطة
٢٧,٢٨٣,٢١٨	٢٠,٣٧٨,٨٣٠	القروض العقارية
٤١,٠٧٠,٨٨٥	٥١,٨١٠,٩٦٢	الحكومة والقطاع العام
٦٤,١٦٢,٦٩٨	٦٥,٩٧٦,١٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣,٠٣٢,١٩٦	٢,٠٦٩,٤٥٥	بنود وموجودات أخرى
<u>٥١٧,٥١٢,٩٣٧</u>	<u>٥٨٣,١٥٤,٥١١</u>	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي
١١,١١٥,٠١٣	٧,٨٧٠,٧٣٠	اعتمادات
٦,٨٥١,٣٧١	٨,٩٦٧,٨٧٢	كفالات
٥١,٠٩٣,٩٣٠	٧٠,٣٣٧,٦٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>٦٩,٠٦٠,٣١٤</u>	<u>٨٧,١٧٦,٢٧٠</u>	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
قيماً يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات المباشرة حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لسنة ٢٠٠٣ و ٢٠٠٢ :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٦٩,٤٨٦,١٥٦	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	١٩,١١٥,٠٧٤	١٧,٦٧٥,٩٣٥	٧٧,٣٠٧,٣٩٨	٥٢,٧٠٠,١٦٢
٥١,٠٥٦,٧٨٢	-	١,١٣١,٧٧٩	٣,٤٢٠,٩٦٣	١,٢٨٣,٧٧٢	٤٥,٢٢٠,٢٦٨
١,٥٣١,٦٧٠	-	٣٨٩,٣٨٧	٣٤٠,٩٧٩	-	٨٠١,٣٠٤
٣٢٢,٠٧٤,٦٠٨	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	٢٠,٦٣٦,٢٤٠	٧١,٤٣٧,٨٧٧	٧٨,٥٩١,١٧٠	٩٨,٧٢١,٧٣٤
(٩,٣٦٩)	-	(٥٩٧)	(٣٠٣)	-	(٨,٤٦٩)
(٧,٧٤٩,٤٦٤)	(٨٧٦,٦٢٥)	(٢٥٦,٨١٣)	(٦٤٠,٦٧٥)	(١٤٢,٤٤٤)	(٥,٨٣٢,٨٥٧)
٣١٤,٣١٥,٧٧٥	٥١,٨١٠,٩٦٢	٢٠,٣٧٨,٨٣٠	٧٠,٧٩٦,٨٩٩	٧٨,٤٤٨,٦٧٦	٩٢,٨٨٠,٤٠٨
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤٥,٨٣٠,٣٨٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٤,١٣٥,٦٣٠	٧٤,٥٧٦,٣٣٦	١٠,٤٩٩,٤٤٢	٩٥,٥٠٣,٧٧١
٢١,٥٠٢,١٩٦	-	٣,٣٠٠,١٤٩	٢,٠٩٧,٠٦٥	-	١٦,١٠٤,٩٨٢
٨٢٢,٢٤٤	-	-	٣٥٠,٨٠٨	-	٥٠٦,٤٣٦
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٧,٤٣٥,٧٧٩	٧٧,٠٢٩,٢٠٩	١٠,٤٩٩,٤٤٢	١١٢,١١٥,١٨٩
(٥,٤٥٩)	-	-	(٣١٧)	-	(٥,١٤٧)
(٤,١٣٧,٣٣٦)	(٤٤,٢٢٥)	(١٥٢,٥٢٧)	(٣٨٣,٥٩٣)	(٤٤٦)	(٣,٥٥٦,٤١٠)
٢٦٤,٥٥٢,٠٣٤	٤١,٠٧٠,٨٨٥	٢٧,٢٨٣,٢١٧	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	١٠,٤٩٨,٩٩٦	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
٢٤٥,٨٣٠,٣٨٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٤,١٣٥,٦٣٠	٧٤,٥٧٦,٣٣٦	١٠,٤٩٩,٤٤٢	٩٥,٥٠٣,٧٧١
٢١,٥٠٢,١٩٦	-	٣,٣٠٠,١٤٩	٢,٠٩٧,٠٦٥	-	١٦,١٠٤,٩٨٢
٨٢٢,٢٤٤	-	-	٣٥٠,٨٠٨	-	٥٠٦,٤٣٦
٢٦٨,١٩٤,٨٢٩	٤١,١١٥,٢١٠	٢٧,٤٣٥,٧٧٩	٧٧,٠٢٩,٢٠٩	١٠,٤٩٩,٤٤٢	١١٢,١١٥,١٨٩
(٥,٤٥٩)	-	-	(٣١٧)	-	(٥,١٤٧)
(٤,١٣٧,٣٣٦)	(٤٤,٢٢٥)	(١٥٢,٥٢٧)	(٣٨٣,٥٩٣)	(٤٤٦)	(٣,٥٥٦,٤١٠)
٢٦٤,٥٥٢,٠٣٤	٤١,٠٧٠,٨٨٥	٢٧,٢٨٣,٢١٧	٧٦,٦٤٥,٣٠٤	١٠,٤٩٨,٩٩٦	١٠٨,٥٥٣,٦٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية  
- إدارة المخاطر (تمة)

٢٠٢٣	دينار أردني	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
منها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات واليات المجموع	٢,٩٣٦,٨٢٨	١,١٥٣,٥٥٨	١,٩٨٧,٤٦٢	-	-	٦,٠٧٧,٨٤٨
	-	٩٨٠,٠٠٠	١٣,٦٩٣,٣٦٥	١٤,٣٦٥,٧٥٣	-	٢٩,٠٣٩,١١٨
	-	٢٢٦,٨٨٠	١,٧٤٣,١٣٥	-	-	١,٩٧٠,٠١٥
	١,٠٠٠,٤٧٣	١٠٨,١٤٧	٧٦٤,٧٧٧	-	-	١,٨٧٣,٣٩٧
	٣,٩٣٧,٣٠١	٢,٤٦٨,٥٨٥	١٨,١٨٨,٧٣٩	١٤,٣٦٥,٧٥٣	-	٣٨,٩٦٠,٣٧٨
٢٠٢٢	دينار أردني <th>الشركات الكبرى دينار أردني</th> <th>الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني</th> <th>القروض العقارية دينار أردني</th> <th>الحكومة والقطاع العام دينار أردني</th> <th>المجموع دينار أردني</th>	الشركات الكبرى دينار أردني	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار أردني	القروض العقارية دينار أردني	الحكومة والقطاع العام دينار أردني	المجموع دينار أردني
منها: تأمينات نقدية عقارية أسهم متداولة سيارات واليات المجموع	٢,٧٣٠,٥٣١	٢٥٣,١٢٤	١,٣٧٦,٩٣٥	-	-	٤,٣٦٠,٥٩٠
	-	-	١٢,٧٤٧,٣٧٧	٢٢,٩٤٥,٦٤٥	-	٣٥,٦٩٣,٠٢٢
	-	-	-	-	-	-
	١,٣٠٤,٩٤٧	-	٨١٣,١٤١	-	-	٢,١١٨,٠٨٨
	٤,٠٣٥,٤٧٨	٢٥٣,١٢٤	١٤,٩٨٧,٤٥٣	٢٢,٩٤٥,٦٤٥	-	٤٢,٢٢١,٧٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)  
أولاً : إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

د- التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي

إجمالي	أخرى دينار	أمريكا دينار أردني	أوروبا دينار أردني	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار أردني	داخل فلسطين	
					دينار أردني	دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	-	-	-	-	٩٩,٧٨١,٣٥٧	٩٩,٧٨١,٣٥٧
١,٠١٠,١١١,٧٢٥	-	٢,٣٠٣,٠٧٤	٢,٧٥٨	٧٠,٦٣٢,٢١٦	٢٨,٠٧٣,٦٧٧	٢٨,٠٧٣,٦٧٧
٩٢,٨٨٠,٤٠٨	-	-	-	-	٩٢,٨٨٠,٤٠٨	٩٢,٨٨٠,٤٠٨
٧٨,٤٤٨,٦٧٦	-	-	-	-	٧٨,٤٤٨,٦٧٦	٧٨,٤٤٨,٦٧٦
٧٠,٧٩٦,٨٩٩	-	-	-	-	٧٠,٧٩٦,٨٩٩	٧٠,٧٩٦,٨٩٩
٢٠,٣٧٨,٨٣٠	-	-	-	-	٢٠,٣٧٨,٨٣٠	٢٠,٣٧٨,٨٣٠
٥١,٨١٠,٩١٢	-	-	-	-	٥١,٨١٠,٩١٢	٥١,٨١٠,٩١٢
٦٥,٩٧٦,١٩٩	-	-	-	٤٩,٧٢٧,٤٧٨	١٦,٢٤٨,٧٢١	١٦,٢٤٨,٧٢١
٢٩,٧٧٨,٨٧٦	-	-	-	-	٢٩,٧٧٨,٨٧٦	٢٩,٧٧٨,٨٧٦
٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	-	٢,٣٠٣,٠٧٤	٢,٧٥٨	١٢٠,٣٥٩,٦٩٤	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦	٤٨٨,١٩٨,٤٠٦
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	-	١,٦٩٠,١٦٩	٢٤٢,٢٩٦	١٤٥,٠٧٩,٩٨٩	٣٩٤,٧٣٨,٣٧٠	٣٩٤,٧٣٨,٣٧٠
٨٧,١٧٦,٢٧٠	-	-	-	-	٨٧,١٧٦,٢٧٠	٨٧,١٧٦,٢٧٠
٦٩,٦٠٣,٣١٤	-	-	-	-	٦٩,٦٠٣,٣١٤	٦٩,٦٠٣,٣١٤



بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات في المركز الرئيسي بشكل دوري.

أ- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لأسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من أو بعض الأساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/ أو القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة.
- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل) ٥٥٤,١٢١	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل) ٧٢٢,٨٧٧	العملة
الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية) ١٠	الزيادة بسرر الفائدة (نقطة مئوية) ١٠	دينار أردني
٧٧٢,٥٤٤	٧٥٨,٧٦٧	دولار أمريكي
٦٦٠,٧٥٢	١,١٢٢,٤٦٨	شيفل إسراييلي
٨,٧٨٤	١٠,١٠٣	يورو

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.



بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
ثانياً: مخاطر السوق (تتمة)  
١- فجوة تسعير الفائدة

المجموع	غير خصصة لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	خاصة لمخاطر أسعار الفائدة					أقل من شهر
			من ٣ سنوات حتى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ١ شهور حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	
٨٩,٦٣١,٠٨٤	٧٨,٦٠٠,٠٨٤	١,٠٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	
٣٦,٤٣٧,٩٩٥	٣٦,٤٣٧,٩٩٥	-	-	-	-	-	١٩,٤٨٥,٨٢١	
٧,٠١٩,٩٣٠	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٥,١٩٦,٩٣٠	
٢٢٤,٠٥٢,٣٢٤	-	٣٢٠,٠٥١,٧٧	٣٢,٩٠,٩٨١	٤٨,١٤٥,٦٢٦	٨٨,٠٤١,٨٠٥	-	٣٣,٢٩١,٤٤٦	
٩,٧٤٤,٤٤٢	٨,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	
٦٤,١٦٢,٦٩٨	-	٤٥,٦٩٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	
٤١,٠٢,٣٧٤	٤١,٠٢,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	
١,٨٧,٢٥٧	١,٨٧,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	
٤٤٣,١٥٣	-	١١,٨٨٧	-	-	-	-	-	
٨,٩٦١,٠٥٦	٨,٩٦١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	
٣,٨٣١,٨٠١	٣,٨٣١,٨٠١	-	-	-	-	-	-	
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	١,٠٩,٩٢٩,١٨٨	٨٩,٤٥٧,٢٩٤	٥٣,١٩٧,٢٩٢	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٢٤,٩١٧	١٢٧,١٩٤,٢٨٧	٨,٠٨١,٩٦١	
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨	
٤٢٣,٤١٧,٠٦٣	١٢٦,٢٥٤,٣٢٥	-	٩٤,٩٧٤,١٧٦	٤٥,٦٦٠,٧٨٣	٥٧,١٧٩,٤٧٤	٨٨,٢١٩,٥٦٠	١١,٥٢٨,٨٤٤	
١٢٥,٣٩٠,٩١٤	-	١,١٤٣,٢٤٩	٤,٤٦٨	٣,٥١٥,٢٢٨	١٦,٥٣٦	٧٣,٨٥٨	٨,٦٣٧,٤٧٥	
٣,٩٠١,٧٣٢	٣,٩٠١,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	
٢,١٧٣,٥١٢	٢,١٧٣,٥١٢	-	-	-	-	-	-	
١٨٣,١٥٨	-	-	٨,٨٢٣	٧٩,٧٦٢	٤٢,٨٣٥	٣٢,٩٧٣	١٧,٧٢٥	
٣٢٩,٩٣٠	-	٤١,٣٢١	٣٥٨,٢٠٧	-	٦٤,٩٥٨	٤١,٥١١	٣٣,٩٣٣	
٩,٤٠٥,٧٢٣	٩,٤٠٥,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	
٤٥٤,٩٦١,٩٤٠	١٤٢,٢٢٥,٢٩٣	١,١٨٤,٦٧٠	٩٥,٢٤٥,٦١٤	٤٨,٨٥٥,٧٧٣	٥٧,٣٠٢,٨٠٣	٨٨,٢١٨,٩٠٢	٢١,٤٩٧,٨٨٥	
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	
٥٤١,١٥٠,٨٢٤	٢٢٩,٢٨٤,١٧٧	١,١٨٤,٦٧٠	٩٥,٢٤٥,٦١٤	٤٨,٨٥٥,٧٧٣	٥٧,٣٠٢,٨٠٣	٨٨,٢١٨,٩٠٢	٢١,٤٩٧,٨٨٥	
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	(٢٢,١٩٦,١٠٥)	٨٨٢,٧١٢٤	(٤٦,٤٨,٢٢٢)	(١٥,٨٨٧,٩٨٨)	(٩,١٢٨,٨٨٦)	٣٨,٢٢٥,٣٨٥	٥٩,٣٢٢,٠٧٦	
-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١١٨,٣٥٠,٤٨٩	٣١,٠٨١,٣٦٥	٧٣,١٢٠,٥٨٧	٨٩,٠١٨,٥٧٥	٩٨,١٤٧,٤٦١	٥٩,٣٢٢,٠٧٦	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الديفار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سوية، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أي تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في سعر صرف الدولار الأمريكي غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

العملة	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل	الزيادة في سعر صرف العملة (%)	الأثر على قائمة الدخل
شيلل إسباني	١٠	٤٨,٦٤١	١٠	(٢١٦,٥٣١)
دولار أمريكي	١٠	٣٦,١٢٣	١٠	(١٠٤,٩٢٤)
يورو	١٠	٢,١٠٢	١٠	١٤,٥٦٤
جنيه إسترليني	١٠	٣٩٤	٣	٣
أخرى	١٠	٨٨	٢,١٤٢	٢,١٤٢

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساو ومعاكس لأثر الزيادة أعلاه.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)  
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:

		المعادل بالدينار الأردني			٢٠٢٣	
المجموع	شيكات إسرائيلية وعملات أخرى	جنيه إسرائيلي	يورو	دولار أمريكي	الموجودات:	
٨٣,٣٩٩,٧٧٣	٤٩,٣٧٩,٠٠٠	-	٢٨٧,٥٣١	٣٣,٧٣٣,٢٤٢	أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	
٣٤,٤١٣,٢٤٠	٣,٢٧٧,٧٧٥	١٢٠,٢٩١	٩٤,٨٥٠	٣٠,٩٢٠,٣٢٤	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي	
٣١٤,٧١٠,٩٤٥	٢٢٠,٨٦٧,٦٦٨	-	٢,٧٥٤,٤١٥	٩١,١٣٨,٨٦٢	تسهيلات تنمائية مباشرة - بالصادفي	
١٩,٨٦٧,١٥٣	-	-	-	١٩,٨٦٧,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١٠,٢٣٩,٠٠٥	٧,٣٣٢,٦٦٨	-	٤٨,٧٩٨	٢,٨٥٧,٥٣٩	موجودات أخرى	
٤٦٢,٦٨٠,١١٢	٢٨٠,٨٥٧,١١١	١٢٠,٢٩١	٣,١٨٥,٥٩٤	١٧٨,٥١٧,١٢٠	مجموع الموجودات	
٢٣,٣٥٢,٥٩٢	٢٢,٠٢٢,٣٠٢	-	١,٣٣٠,٢٩٠	-	المطلوبات:	
٣٥٤,٣١٨,٩٤٥	٢٣٩,٢٣١,١٣٣	١١٥,٩٢٦	١,٧٣٦,٦٣٥	١١٣,٢٣٥,٢٥١	أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية وودائع لدى المركز الرئيسي	
١٨,٥٨٣,٥١٦	١١,٣٩٢,٨٩٦	٤٢٦	٨٧,٢٥٩	٧,١٠٦,٩٣٥	ودائع العملاء	
٨,٨٦٣	-	-	-	٨,٨٦٣	تأمينات تقنية	
٦٥,٥٤٥,٤٦٠	٧,٧٢٤,٣٧٢	١	١٢,٢٤١	٥٧,٨٠٨,٨٤٦	أموال مقترضة	
٤٦١,٨٠٩,٣٧٦	٢٨٠,٣٧٠,٧٠٣	١١٦,٣٥٣	٣,١٦٦,٤٢٥	١٧٨,١٥٥,٨٩٥	مطلوبات أخرى	
٨٧٠,٧٤٠	٤٨٦,٤٠٨	٣,٩٣٨	١٩,١٦٩	٣٦١,٢٢٥	مجموع المطلوبات	
٥٥,٨٥٥,٨٨٦	٢٠,٤٩٨,٣٤٧	-	٢,٧٨٤,٦٥٩	٣٦,٥٢٢,٨٨٠	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	
					التزامات محتملة خارج المركز المالي	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩ - إدارة المخاطر (تتمة)  
ثانياً : مخاطر السوق (تتمة)  
ب- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

المعادن بالدينار الأردني

المجموع	شيكات امريكي وعملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
٧١,٤٣٠,٤١٥	٤٠,٩٣٠,٨٥٧	-	٣,٠٦,٥٢٦	٣٠,١٩٧,٠٣٢
٣,٢١٤,١٣٨	٢٣,٧٥٩,٣٩١	١٢٦,٩٢٢	٣٣٠,٠٢٧	٦,٠٥٢,٢٩٨
٢٥٥,٦٠٢,٥٩٩	١٤٥,٤٩٠,٥١٨	-	٣,٠٦٤,٨١٨	١,٠٧٠,٤٧,٢١٣
٢٢,٧٠٤,٥٤٦	-	-	-	٢٢,٧٠٤,٥٤٦
٧,٩١٢,٣١٨	٦,٤٧٤,٥٢٤	-	٨٠,٩٩٤	١,٤٧٩,٧٠٠
٣٨٧,٩٦٤,٥١٦	٢١٦,٦٥٥,٢٩٠	١٢٦,٩٢٢	٣,٧٠٥,٤٦٥	١٦٧,٤٨٠,٨٣٩
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨	-
٣٠,٩٩٤,٧٢٧	٢٠,٤٦١,١٦٦	١٢٦,٥١٨	٢,٣٤٨,١٠٩	١٠٢,٨٥٦,٩٣٩
١١,٢٤١,١٧٨	٤,٧٢٨,١٥٦	٤٠١	٥٩,٢٣٠	٦,٤٥٣,٢٩١
١٨٢,١٥٨	-	-	-	١٨٢,١٥٨
٦٥,٢٢٣,٢٨٦	٧,٥٢٤,٢٨٦	١	٨,٣٢٢	٥٨,٠٩٢,٢٦٧
٣٨٨,٢١٩,٢١٢	٢١٦,٨٦٥,٠٠٨	١٢٦,٩٢٠	٣,٦٩٥,٥٧٩	١٢٧,٥٨٥,٧٥٥
(٣٠,٤٧٤١)	(٢٠,٩٧١٨)	٢	٩,٨٨٦	(١٠,٤,٩١٦)
٤٤,٦٠٦,٨٦٩	١٤,٠٩٣,٣١٢	-	٣٨٦,١٣١	٣٠,١٢٧,٤٢٦

المطلوبات :  
ارصدة وودائع المركز الرئيسي  
ودائع العملاء  
تأمينات نقدية  
اموال مقترضة  
مطلوبات أخرى  
مجموع المطلوبات  
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي  
الترجمات محتملة خارج المركز المالي

ثالثاً : مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة اجالها واحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة ومن خلال إدارة السيولة يسمى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب. يتم قياس ورؤية وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل اجل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

تغطية السيولة:

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٤) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة تغطية السيولة والمتوافقة بشكل عام إطار متطلبات بازل III والتي تعتبر أداة من أدوات الإصلاحات الكمية المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ، والتي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك على مواجهة مخاطر السيولة على المدى القصير من خلال ضمان توافر مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة. وبناء عليه فإن على البنوك الإلتزام بمتطلبات نسبة تغطية السيولة وتقديم كافة التقارير لسلطة النقد الفلسطينية مقومة بعملة الدولار الأمريكي وكذلك تطلب التعليمات أن تقوم البنوك بمراقبة متطلبات السيولة لكل عملة على حدة فيما إذا كانت العملة تشكل ٥٪ أو أكثر من إجمالي التزامات البنك بكافة العملات في تاريخ قياس نسبة تغطية السيولة. وينبغي على البنوك أن تكون قادرة على تقييم مستويات السيولة الواجب الاحتفاظ بها والتي قد تكون أكبر من الحدود الدنيا الرقابية نتيجة المخاطر الخاصة بكل بنك.

فيما يلي تفاصيل معيار تغطية السيولة على أساس مجمع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

نموذج افصاح نسبة تغطية السيولة

دينار أردني البيان	القيمة قبل تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني	القيمة بعد تطبيق نسب الخصم / التدفقات (المتوسط) دينار أردني
مجموع الأصول عالية الجودة	-	٦٦,٦٧٤,٨١٠
ودائع التجزئة بما فيها ودائع مؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع المستقرة	٣٣,٧٧١,٤٤٣	١,٦٨٨,٥٧٢
ب- الودائع الأقل استقراراً الودائع وأشكال التمويل غير المضمونة للأشخاص الاعتباريين من غير عملاء التجزئة ومؤسسات صغرى الحجم: أ- الودائع التشغيلية	٣٧٣,٧٨٧,٧١٤	٤١,١١٥,٨١٠
ب- الودائع غير التشغيلية الودائع والتمويل المضمون	-	-
التدفقات النقدية الخارجة الناتجة من عقود المشتقات	-	٢,٥٩٥,٦٨٧
أ- تدفقات خارجة ذات علاقة بصافي التعرضات للمشتقات	-	-
ب- تدفقات خارجة ذات علاقة بمتطلبات الضمان لتلك العقود الأوراق المالية المدعومة بأصول، والسندات المغطاة، وأدوات التمويل المهيكلة الأخرى	-	-
الأوراق التجارية المدعومة بأصول، وصناديق الاستثمار بالأوراق المالية، وأدوات التمويل المماثلة الأخرى	-	-
خطوط الائتمان والسيولة الملزمة غير القابلة للإلغاء وعلى الخطوط القابلة للإلغاء خلال فترة ٣٠ يوم	-	-
أي تدفقات نقدية تعاقدية خارجة أخرى إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	٦,٥٤٦,٩٧٥	٦,٧٦٩,٧٠٠
الإقراض المضمون	١٠٨,١٩٩,٤١٤	١٠١,١٧٣,٤٤١
التدفقات النقدية الداخلة من القروض المنتظمة أي تدفقات نقدية تعاقدية داخلية أخرى	-	-
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	١٠٨,١٩٩,٤١٤	١٠١,١٧٣,٤٤١
مجموع الاصول عالية الجودة	-	٦٦,٦٧٤,٨١٠
صافي التدفقات النقدية الخارجة	-	١٣,٠٤٢,٤٤٢
نسبة تغطية السيولة (%)	-	٥١١٪



بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
ثالثاً : مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSRF)

وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥) لسنة ٢٠١٨ والخاصة بتطبيق نسبة صافي التمويل المستقر والذي يهدف الي تعزيز إدارة مخاطر السيولة لدى البنوك من خلال الاحتفاظ بمصادر تمويل أكثر استقراراً لموازنة استحقاقات الأصول داخل وخارج الميزانية والحد من اعتماد البنوك على مصادر تمويل قصيرة الأجل وغير مستقرة في تمويل أصولها. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لما يلي :

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المطلوب خلال سنة واحدة على الأقل أكبر أو يساوي ١٠٠٪

إن نسبة صافي التمويل المستقر للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي ١٣٦٪

البيان

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	رأس المال الرقابي
٧٣,١٣٤,٩٦٦	٧٤,٤٢٤,٥٣٦	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (المستقرة)
٢٢١,٩٥٠,٠٧٥	١٤٧,٩٧٣,٥٤١	ودائع التجزئة، والمؤسسات صغيرة الحجم (الأقل استقراراً)
١٨٠,٣٢٩,٥٤٤	٢٨٧,٢٩٢,٤٠٧	التمويل (الودائع) المضمون، وغير المضمون
٧٤٦,٣٩١	١,٠٨٧,٩٣٠	إجمالي التمويل المستقر المتاح
٤٧٦,١٦٠,٩٧٦	٥١٠,٧٧٨,٤١٤	المطلوبات على المصارف المركزية
٤٥,٧٦١,٩٤٧	٤٩,٧٢٧,٤٧٨	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الأول غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير المرهونة
-	-	الأصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (ب) غير المرهونة
١,٢٨٢,٤٥٣	٤,٣٤٣,٨٠٢	القروض والودائع غير المرهونة المقدمة للمؤسسات المالية
١٣,٢٤٥,٤٠٩	٩,٧٧٣,٧٢١	القروض
١٧١,٩٩٥,٠٢٣	٢٦٣,١٧٢,٨٦١	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى (المصرح لها بقبول الودائع) لأسباب تشغيلية
٦,٤٥١,٥٤٤	١,٦٣٧,٥٢١	الاستثمارات غير المدرجة
١٦,٢٦٧,٦٩٦	١٦,٢٦٦,٦١٧	القروض غير المنتظمة
٤,٩٥١,٣٧٠	١,٥٢٢,٣٠١	جميع الأصول الأخرى
١٣,٣٤٦,٢٥٦	٢٠,٣٣٧,٣٧٩	تسهيلات الائتمان، والسيولة الغير قابلة للإلغاء، والقابلة للإلغاء المشروطة
-	-	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى
٢,٥٣٨,٢٧٧	١٠,٠٠٠,٢٧٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٢٧٥,٨٣٩,٩٧٤	٣٧٦,٧٨١,٩٥٦	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
%١٧٣	%١٣٦	

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩. إدارة المخاطر (تتمة)  
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)  
يبين الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

المجموع دينار أردني	يسون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	٦ من شهور حتى سنة دينار أردني	٢ من شهور إلى ٦ شهور دينار أردني	٣ من شهور إلى ٣ شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني
٩٩,٧٨١,٣٥٧	١,٠٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٨٩,١٤٦,٣٥٧
٣٣,٣٩٦,٤٣٢	-	-	-	-	-	٣٣,٣٩٦,٤٣٢
٦٧,٦١٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
٣٤٤,٣١٥,٧٧٥	-	١٦٧,٢٥٨,٦٨٠	٤٢,٩٥٠,٧٧١	٥٥,٦٣٨,٨٠١	٢٥,٩٤٨,٢٩٧	٢٢,٥١٩,٢٢٦
٨,٣٩٠,١٥٢	٨,٣٩٠,١٥٢	-	-	-	-	-
٦٥,٩٧٦,١٩٩	-	٥٤,٤٧٧,٥٥٥	-	١١,٤٩٨,٦٥٤	-	-
٤,١٣٦,٨٩٥	٤,١٣٦,٨٩٥	-	-	-	-	-
٢٤٣,٠١٩	٢٤٣,٠١٩	-	-	-	-	-
٣,٢٧٣,٤٥٨	-	٢,٤٣٣,٤٧٤	٣٨٧,٦٨٥	١٩٣,٨٤٣	١٩٣,٨٤٣	٦٤,٦١٣
٨,٩٨٦,٤٤٧	٨,٩٨٦,٤٤٧	-	-	-	-	-
٤,٧٥٨,٩٠٥	٤,٧٥٨,٩٠٥	-	-	-	-	-
٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٣٧,٤٤٠,٤١٨	٢٢٤,٦٦٩,٢٩٩	٤٣,٣٣٨,٤٥٦	٦٧,٣٣١,٢٢٨	٧٦,١٤٢,١٤٠	٦١٢,٧٤١,٩٢١
٢٣,٣٥٢,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٣,٣٥٢,٥٩٣
٤٦٠,٣١٦,١٨٤	-	٩٨,٦٨١,٨٠٤	٥٦,٤٢٢,٢٨٣	٦٥,٦١٢,٧٦٨	١١٣,٨٤٢,٠٢٤	١٢٥,٧٥٧,٣٠٥
٢٠,٤٧٩,٢١٥	-	٤,٦٠٦,٢٣٩	٣,٠٤٦,٨٢٨	٩,٤٤٥	٧٢,٧٧٠	١٢,٧٤٣,٩٣٣
٤,٠٥٤,٠٦٧	٤,٠٥٤,٠٦٧	-	-	-	-	-
١,٨٣٤,١٣٩	-	-	١,٨٣٤,١٣٩	-	-	-
٨,٨٦٣	-	-	-	-	-	٨,٨٦٣
٢,٩١٦,٨٤٢	-	٢,٠١٣,٧٣٢	٣٨٩,٤٤٥	٢٤٣,٣٧٥	٧٤,١٠٦	١٩٥,٦٨٤
١٠,٤٢٥,٥٧٧	٦,٧٢٠,٥٧٧	-	-	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	١٠,٧٧٤,٦٤٤	١,٥٣٠,١٧٧٥	٦١,٦٩٣,١٩٥	٦٥,٨١٥,٥٨٨	١١٣,٩٨٨,٩٠٠	١٣٠,٧٦٣,٣٧٨
٦١٠,٨٦٣,٩٢٢	٣٧,٤٤٠,٤١٨	٢٢٤,٦٦٩,٢٩٩	٤٣,٣٣٨,٤٥٦	٦٧,٣٣١,٢٢٨	٧٦,١٤٢,١٤٠	٦١٢,٧٤١,٩٢١
٨٧,٤٦١,٥٥٢	٢٦,٦٥٧,٧٧٤	١١٨,٨١٧,٩٢٤	(١٨,٣٥٤,٧٣١)	١,٤٦٥,٧١٠	(٨٧,٨٤٦,٧٦٠)	٤٦,٩٧٨,٥٤٣
-	٨٧,٤٦١,٤٥٢	٦١,١١٠,٦٧٨	(٥٧,٧٥٧,٢٤١)	(٣٩,٤٠٢,٥٠٧)	(٤٠,٨٢٨,٢١٧)	٤٦,٩٧٨,٥٤٣

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)  
ثالثاً مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٢

المجموع دينار أردني	بدون استحقاق دينار أردني	أكثر من سنة دينار أردني	٦ من شهور حتى سنة دينار أردني	٦ من ٣ شهور إلى شهور ٣ شهور دينار أردني	من شهر إلى ٣ شهور دينار أردني	أقل من شهر دينار أردني
٨٩,٢٣١,٠٨٤	-	١,٠٦٥,٠٠٠	-	-	-	٧٨,٩٦٦,٠٨٤
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٧,٩٩٥
٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	٣٥,١٩٦,٩٣٠
٢٦٤,٠٥٦,٣٤٤	-	٧١,٦٢٣,٣٣٨	٣٢,٩٠٩,٨١٦	٤٨,١٤٥,٦٦٦	٨٨,٠٤١,٨٠٥	٢٣,٢٩١,٤٤٦
٩,٧٤٤,٤٤٢	٩,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-	-	-
٦٤,١٦٤,٦٩٨	-	٦,٠٠٢,٩٧٤٣	-	-	٤,١٣٢,٩٥٥	-
٤١,٠٢,٣٧٤	٤١,٠٢,٣٧٤	-	-	-	-	-
١٨٧,٢٥٧	١٨٧,٢٥٧	-	-	-	-	-
٤٤٢,١٥٣	-	٣٢٦,٦٠٤	٥٧,٩٦٦	٢٩,٢٩١	١٩,٥٢٨	٩,٧٦٤
٨,٩٦١,٠٥٦	٨,٩٦١,٠٥٦	-	-	-	-	-
٣,٨٣١,٨٠١	٣,٨٣١,٨٠١	-	-	-	-	-
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٦١,٨٢٦,٩٣٠	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٧٤,٩١٧	١٢٧,١٩٤,٦٨٨	١٦٣,٩٣٢,٢١٩
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨
٤٣٢,٤١٧,٠٦٢	-	٩٤,٩٧٤,٠٧٦	٤٥,٦٦٠,٧٨٢	٥٧,١٧٩,٤٧٤	١٠١,٧١١,٧٦٨	١٢٤,٢٩٠,٩٦١
١٣,٣٩٠,٩١٤	-	١,١٤٧,٨١٧	٣,٥١٥,٢٧٧	١٦,٥٣٦	٧٣,٨٥٨	٨,٦٣٧,٤٧٥
٢,٩٠١,٧٣٢	٢,٩٠١,٧٣٢	-	-	-	-	-
٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	-
١٨٣,١٥٨	-	٨,٨٦٢	٧٩,٧٦٢	٤٢,٨٣٥	٣٣,٩٧٣	١٧,٧٢٥
٤٢٩,٩٣٠	-	٢٩٩,٥٢٨	-	٦٤,٩٥٨	٤١,٥١١	٣٢,٩٣٣
٩,٤٠٥,٧٢٣	٥,٧٠٠,٧٢٣	-	-	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
٤٥٤,٦٦١,٩٤٠	٩,٦٠٢,٤٥٠	٩٦,٤٣٠,٢٨٣	٥١,٥٢٩,٢٨١	٥٧,٣٠٣,٨٠٢	١٠١,٨٦١,١١٠	١٣٧,٩٦٥,٠٠٢
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٣٦,٨٢٦,٩٣٠	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	٣٢,٩٦٧,٧٨٥	٤٨,١٧٤,٩١٧	١٢٧,١٩٤,٦٨٨	١٦٣,٩٣٢,٢١٩
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	١٧,٢٢٤,٤٧٥	٤٦,٢٢٤,٤٠٢	(١٨,٥٦١,٥٠٢)	(٩,١٢٨,٨٨٦)	٢٥,٣٢٣,١٧٨	٢٥,٩١٧,٢١٧
-	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٦٩,٨٣٤,٤٠٩	٣٢,٦١٠,٠٠٧	٤٦,١٧١,٥٠٩	٥١,٣٠٠,٣٩٥	٢٥,٩٦٧,٢١٧

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية منذ ذلك التاريخ وتتبع إدارياً إلى إدارة المخاطر.

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية :

١- إعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة إلى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.

٢- تطبيق نظام الي لإدارة مخاطر العمليات (CAREWeb).

٣- تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك. ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.

٤- تتولى إدارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمنها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول. يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.

٥- التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile):

● تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لإدارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

٦- بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الأخطاء ونوعيتها إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.

٧- تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن أسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.

٨- بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الأداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الإجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.

٩- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

١٠- تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بكشوفات دورية (شهرية، ربع سنوية) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

١١- تقييم إجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الإجراءات الرقابية.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

رابعاً : مخاطر التشغيل (تتمة)

ويتولى البنك إدارة مخاطر العمليات ضمن الأسس التالية : (تتمة)

١٢- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية إدارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.

١٣- تم تحديث ملف مخاطر البنك بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي للتعرف على المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية البنك وأرباحه. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالبنك على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للبنك وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

١٤- تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى البنك لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب بالتنسيق مع دائرة الإمتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب - البنك على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. تتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة إدارة المخاطر.

خامساً : مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة. يتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة. يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة إلى إصدار تعليمات وسياسات خاصة حيثما كان ذلك ملائماً.

سادساً : مخاطر رأس المال

تتطلب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠٠٩/٧ الصادرة بتاريخ ٥ تشرين ثاني ٢٠٠٩ أن لا يقل رأس المال المخصص للبنك الوافد عن (٥٠) مليون دولار أمريكي وأن يحافظ البنك على قاعدة رأسمال لا تقل بأي حال من الأحوال عن (٥٠) مليون دولار أمريكي أو ما يعادلها، وفي حال إنخفاض قاعدة رأس المال عن المبلغ المذكور فإن على المصرف الأم تغطية العجز بشكل فوري، كما تتطلب التعليمات بأن يقوم البنك الوافد بإيداع حصة من قيمة رأس المال لدى سلطة النقد الفلسطينية في حساب وديعة رأسمالية بفائدة حسب أسعار الفائدة السائدة في السوق بعد خصم عمولة إدارة حساب بواقع ٢٥ بالألف، هذا، وقد صدرت خلال عام ٢٠١٥ تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) والتعميم رقم (٢٠١٥/١٠٠) بشأن رفع رأسمال البنوك العاملة في فلسطين إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي. يحظر على البنوك الوافدة حسب تعليمات سلطة النقد رقم ٢٠١٥/٦ تحويل أية أرباح للمركز الرئيسي إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد، بلغ رأسمال البنك "إدارة وفروع فلسطين" ٧٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

سابعاً : تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك في فلسطين وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية، والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المركز الرئيسي من خلال النمو في الاحتياطي القانوني بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والنمو في الأرباح المدورة.

هذا، ويمارس البنك نشاطه في فلسطين، وإن عدم إستقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة قد يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

نسبة الرفع المالي

اصدرت سلطة النقد الفلسطينية التعليمات رقم (٢٠٢١/٢٤) بشأن تطبيق نسبة الرفع المالي، حيث تهدف هذه التعليمات الى الحد من تراكم الرفع المالي لدى المصارف وذلك من أجل الحد من أية ضغوطات على النظام المالي وعلى الاقتصاد بشكل عام، وتعزيز متطلبات رأس المال، وتجدر الإشارة الى أنه يجب أن لا تقل نسبة الرفع المالي في جميع الاحوال عن ٤٪.

يبين الجدول أدناه احتساب نسبة الرفع المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نسبة الرفع المالي

مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي

المبلغ بالدينار الاردني

البند

١	إجمالي مقياس التعرضات (التعرضات داخل بيان المركز المالي + تعرضات المشتقات + تعرضات عمليات تمويل الأوراق المالية + تعرضات خارج بيان المركز المالي)	٦٨٠,٧٤٠,٧٧٥
٢	التعديلات الرقابية ذات العلاقة بالاستثمارات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، لكنها خارج نطاق التجميع الرقابي. (ما يتم خصمه من الشريحة الأولى لرأس المال)	٥,٠٠١,٩٢٤
٣	التعديلات ذات العلاقة بتعرضات المشتقات.	٣,٧٤١,٣٢٦
٤	التعديلات ذات العلاقة بعمليات تمويل الأوراق المالية.	--
٥	التعديلات ذات العلاقة ببند خارج بيان المركز المالي.	٣٩,١٦١,٥٥٢
٦	تعديلات/ تعرضات أخرى.	--
٧	إجمالي مقياس التعرضات لغايات نسبة الرفع المالي.	٦٦٦,٨٢٥,٦٧١
٨	رأس المال صافي الشريحة الأولى من رأس المال.	٦٩,٥٥٣,٧٢٧
٩	نسبة الرفع المالي نسبة الرفع المالي (٨/٧).	١٠.٩٩%

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثامناً : مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية (Confidentiality) والتكامل (Integrity) والتوافر (Availability)، وقد تأسست وحدة أمن وحماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الإمتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والأجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٤- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٥- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية.
- ٦- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبين الوضع الحالي.
- ٧- الإستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٨- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال إعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ٩- رفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة بشكل دوري لمواكبة الأعمال والمستجدات.
- ١٠- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١١- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٢- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠١٩ COBIT.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

تاسعاً : مخاطر الإمتثال

تعرف مخاطر الإمتثال على أنها المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم إمتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

يؤمن بنك الأردن أن الإمتثال للأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها ويدرك انعكاس ذلك في الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح. ويعتبر بنك الأردن الإمتثال ثقافة مؤسسية ومسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب وتقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كلٌّ حسب صلاحياته والمهام المنوطة به.

وانطلاقاً من هنا أسس بنك الأردن دائرة الإمتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الإمتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الأعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة، هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الآلية اللازمة لها لتحقيق أهدافها ومنح موظفي الدائرة والصلاحيات التي تمكنهم من أداء واجباتهم باستقلالية تامة وتخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط إمتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والإشراف على أعمالهم من خلال دائرة الإمتثال في المركز الرئيسي .

مخاطر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الإمتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الإمتثال وتدير مخاطر الإمتثال على مستوى البنك وفقاً للأسس التالية:

• إعداد سياسة الإمتثال على مستوى المجموعة البنكية (Compliance Group Policy) وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

• تطبيق نظام ألي لإدارة مخاطر الإمتثال مبني على درجة المخاطر (Risk Based Approach).

• تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة ولباقى الإدارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).

• إعداد برامج التحقق من الإمتثال بـ (Compliance Monitoring Programme) لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الإمتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.

• إيصال التغييرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الأهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.

• دائرة الإمتثال هي نقطة الإتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الإدارة العليا بالحفاظ على إقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.

• المساعدة في تعزيز ثقافة الإمتثال من خلال العمل بدور النصح والإرشاد وتوضيح القوانين.

• توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الإمتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقاً للمستجدات.

• التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحده مستقلة وتتبع إدارياً إلى دائرة الإمتثال، تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة ضمن الأسس التالية:

● سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس إدارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وبجميع مستوياتهم الإدارية .

● تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي وتعيين نائب له.

● تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة Customer Diligence Due إستناداً للمنهج المستند إلى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية والاعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقاً لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب وتشمل هذه الإجراءات حظر التعامل مع أي من الأسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية وأهمها قرارات مجلس الأمن وكذلك حظر فتح حسابات مجهولة أو حسابات رقمية أو التعامل مع البنوك الوهمية.

● تبني إجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner والمستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند إنشاء العلاقة و/أو عند إجراء أي عملية مالية لمصلحة أي عميل من خلال البنك.

● تبني إجراءات للمتابعة والمراقبة المستمرة للحركات المالية وأنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر وفقاً للمنهج المستند إلى المخاطر "RBA" Risk Based Approach للكشف عن أي نشاط مشبوه يقع تحت إطار شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي والإخطار عنه فوراً وفقاً للقوانين والتعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع الفضائي الذي يمارس البنك أعمالاً فيه.

● يقع على عاتق دائرة الإمتثال دراسة المنتجات قبل طرحها وكذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل إتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعمليات غسل الأموال وتمويل الإهاب ووضع الضوابط المخففة و تطوير الإجراءات الرقابية.

● تخصيص قنوات لموظفي البنك للإبلاغ عن أي شبهة تقع ضمن إطار غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التهرب الضريبي و تشجيعهم على الإبلاغ وتوفير الحماية لهم إنطلاقاً من سياسة البنك للإبذار المبكر Whistleblowing Policy.

● وضع إجراءات رادعة لأي تقصير أو عدم إمتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.

● إجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self-Risk Assessment تأخذ بعين الإعتبار مخاطر العملاء، مخاطر المنتجات، مخاطر قنوات تقديم الخدمة، مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.

عاشراً : مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (تتمة)

- وضع إجراءات للتعامل مع البنوك الأجنبية تشمل اتخاذ إجراءات العناية الواجبة وفقاً لدرجة المخاطر وتقييم برامج الإمتثال وبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في هذه البنوك والحصول على موافقة السيد المدير العام قبل أي تعامل ومقابلة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر.
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق وحفظ السجلات إستناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك أعمال فيها وفقاً لإجراءات وآليات البنك المخصصة لهذا الغرض.
- إجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي ورفع النتائج والتوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد

- انطلاقاً من حرص إدارة البنك على تعزيز مبادئ الإستقامة والنزاهة والعمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يُعنى بإدارة مخاطر الإحتيال والفساد تحت مظلة دائرة الإمتثال و تم رفد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات وكفاءات عالية.
- حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الإحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية:
- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الإحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الأردن واعتمادها من مجلس إدارة البنك.

• توفير الأنظمة والصلاحيات اللازمة لدائرة الإمتثال التي تمكنها من إدارة هذا النوع من المخاطر والعمل على تطويرها بشكل مستمر.

• اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الأشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة وعدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم والإستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف آليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم وأدائهم.

• اعتماد آليات للتحقق من الموردين قبل التعامل وبعد التعاقد.

• اعتماد سياسة لإدارة تعارض المصالح ووضع آليات وإجراءات عمل لتجنب أي تعارض في المصالح ومراقبة الإمتثال لها بشكل مستمر.

• اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct وتعميمه على كافة الموظفين وتوعيتهم بأهم مبادئه بشكل مستمر.

• توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن أي إختراقات أو شبهات وجعل هذه القناة متاحة لكافة أصحاب المصالح من موظفين / عملاء/ مساهمين / موردين على مدار الساعة وجعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.

• وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة (دائرة الإمتثال / دائرة الموارد البشرية / دائرة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق - مجلس الإدارة).

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

حادي عشر : مخاطر الاحتيال و الفساد (تتمة)

حيث يعتمد برنامج إدارة مخاطر الاحتيال في بنك الأردن على الأسس التالية: (تتمة)

- اعتماد سياسة للإنذار المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين ويمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن أي معلومات تتعلق بوجود مخالفات أو اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم إعلام البنك المركزي الأردني والجهات المعنية عن أي حالات متحققة يتم التعامل معها.

إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

يولي بنك الأردن أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحاً بالأعمال اليومية التي يمارسها البنك بدأ من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج، وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية. وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ و تتبع إدارياً لدائرة الإمتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشراً على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوى العملاء ممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامه وسيله للتطوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل. مع عدم إغفال دور شكاوى العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء ووحدة جودة الخدمة اليومية لغايات معالجة شكاوى العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوى العملاء وفقاً لما يلي :

- اعداد سياسة التعامل مع شكاوى العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.

- توفير قنوات إتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طويلة أيام الأسبوع.

- اعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها أصولياً ومراجعتها بشكل دوري.

- توفير أنظمة آلية ضمن نظام CX لإدارة شكاوى العملاء ومتابعتها.

- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الإطار الزمني لمعالجة الشكاوي وبما يضمن الاستقلالية والحيادية.

- حفظ السجلات الخاصة بشكاوى العملاء ومن ذلك تسجيل المكالمات وحفظها وفقاً للأطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.

- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الإدارة بخصوص شكاوى العملاء والإجراءات المتخذة للتعامل معها.

- تزويد البنك المركزي الأردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات إحصائية بطبيعة ونوع الشكاوي المقدمة للبنك.

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية

إنطلاقاً من إيمان البنك بدوره في المنظومة الاقتصادية المحلية والعالمية، يسعى البنك للإمتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة والتي صادقت المملكة الأردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الأرهاب ومنع إنتشار أسلحة الدمار الشامل كما يتم الإمتثال لأي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الأردنية الهاشمية عليها وكذلك الدول التي يمارس البنك أعمالها فيها والعقوبات والقيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الأردن مع بنوك مراسلة خاضعة للإختصاصات القضائية التابعه لها وضمن حدود التعامل مع البنك المرسل.

أسس بنك الأردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الإمتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للإمتثال للعقوبات الدولية ومتابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن وعكسها ضمن متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية.

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي :

• سياسة للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وجميع مستوياتهم الإدارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من أشكال عدم الإمتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية والتي أشير إليها سابقاً.

• بموجب السياسة المشار إليها يلتزم بنك الأردن بما يلي :

✓ يرفض البنك التعاملات مع أي أشخاص أو كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الأمن.

✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الأمن وإعلام اللجنة الفنية.

✓ عدم تمرير أي تعاملات من وإلى دول محظور التعامل معها وفقاً لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.

✓ عدم تمرير أي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية والتجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.

✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الأصول الأجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الأمريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.

✓ الإمتثال للعقوبات الصادرة عن الإتحاد الأوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.

• توظيف أنظمة آلية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص والكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.

• التحقق من عدم إدراج أي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل إنشاء العلاقة وتفعيل الحساب من خلال عمل "integration" للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق أولاً من إسم العميل والمستفيد الحقيقي (شريك / مفوض / وكيل / وصي / ولي).

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣٩- إدارة المخاطر (تتمة)

ثاني عشر : إدارة مخاطر الإمتثال لبرامج العقوبات الدولية (تتمة)

هذا ويطبق بنك الأردن برنامج للإمتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية ويتضمن ما يلي : (تتمة)

- التحقق وبشكل مستمر بأن أي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing client لم يتم إدراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح آلية دورية وفقاً لدرجة المخاطر RBA.
  - يصدر النظام الآلي تنبيهات Alerts في حال ظهور أي تشابه بين اسم أي من عملاء البنك المحتملين أو الحاليين من الأفراد أو الشخصيات الاعتبارية أو اسم أي مفوض بموجب الوكالة أو شهادة التسجيل ضمن الملفات الأساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم إجراء عملية التحقق اللازم من قبل دائرة الإمتثال.
  - إجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين أن أي من العملاء قد أصبح مدرجاً ضمن القوائم من حيث إجراءات التصعيد والإبلاغ.
  - التحقق من أطراف أي معاملة مالية قبل تنفيذها.
  - اعتماد Online Safe Watch وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام الـ Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول الـ Swift Message ، والتحقق من عدم إدراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها أو إستقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المرسله تحتوي أي اسم مدرج.
  - تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الأمن وبرنامج العقوبات الدولية، لغايات إتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون إحدى هذه الدول طرفاً فيها.
- 
- عملية فحص مستمرة للتحقق من إمتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الإمتثال التي تجريها دائرة الإمتثال بشكل دوري.
  - برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الإجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الإمتثال للعقوبات الدولية وأن دائرة الإمتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
  - برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية ونشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الإدارية بما في مجلس إدارة البنك و تطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٠ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:  
تتسم أعمال البنك الى ثلاث قطاعات رئيسية هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهنات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنوك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

قيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى دينار أردني	الخزينة دينار أردني	شركات دينار أردني	الأفراد دينار أردني	إجمالي الإيرادات مخصص تقدي تسهيلات إئتمانية مباشرة، صافي
المجموع	المجموع					
دينار أردني	دينار أردني					
٢٧,٧١٩,٦٤٠	٣٠,٣٩٨,٣٧١	-	١٠,٥٩٤,٨٧٨	١١,٧٠٨,٥٤٠	٨,٠٩٤,٩٥٣	نتائج أعمال القطاع
(٣,٠٢١,٠٨١)	(٣,٦٦١,١٠٣)	-	(٦,٠٣٠)	(١,٢٥٩,٩٤٣)	(٢,٣٩٩,١٣٠)	مصروف موزعة
٢٤,٦٩٣,٥٥٩	٢٦,٧٣٧,٢٦٨	-	١٠,٥٩٢,٨٤٨	١٠,٤٤٨,٥٩٧	٥,٦٩٥,٨٢٢	الربح قبل الضرائب
(١٥,٦٤٧,٩٠٤)	(١٧,٦٨٣,٦١٠)	-	(٣,٨٨٧,٥٩٨)	(٨,٤٥٦,٨٢١)	(٥,٣٣٩,١٨١)	ضريبة الدخل
٩,٠٤٥,٦٥٥	٩,٠٥٣,٦٥٨	-	٦,٧٠٥,٢٥٠	١,٩٩١,٧٧١	٣٥٦,٦٣٧	ربح السنة
(٩٠٠,٧٤١)	(٩٢٧,٥٦٤)	-	(٦٨٦,٩٦٥)	(٢٠٤,٠٦١)	(٣٦,٥٣٨)	معلومات أخرى
٨,١٤٤,٩١٤	٨,١٢٦,٠٩٤	-	٦,٠١٨,٢٨٥	١,٧٨٧,٧١٠	٣٢٠,٠٩٩	إجمالي موجودات القطاع
٥٢٨,٩٥٧,٩٦٨	٥٩٧,١١٨,٥٨١	٧,٦٤٣,٣٧٢	٦٧٥,١٥٩,٤٣٢	٢٠١,٥٦٠,٥٤٠	١١٣,٢٥٩,٢٣٦	موجودات غير موزعة على القطاعات
١٢,٧٩٢,٨٥٦	١٣,٧٤٥,٣٥١	١٣,٧٤٥,٣٥١	-	-	-	مجموع الموجودات
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٦١٠,٨٦٣,٩٣٢	٢١,٣٨٨,٧٢٣	٦٧٥,١٥٩,٤٣٢	٢٠١,٥٦٠,٥٤٠	١١٣,٢٥٩,٢٣٦	مطلوبات القطاع
٤٤٤,٨٤٦,٢٨٧	٥١٢,٩٦١,٩٠٣	٨,٨٠٥,٠٤٧	٢٣,٣٦١,٤٥٦	٤٤,٨٧١,٠٦٠	٤٣٥,٩٢٤,٣٤٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩,٨٤٥,٦٥٣	١٠,٤٤٥,٥٧٧	١٠,٤٤٥,٥٧٧	-	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	٥٢٣,٣٨٧,٤٨٠	١٩,٢٣٠,٦٢٤	٢٣,٣٦١,٤٥٦	٤٤,٨٧١,٠٦٠	٤٣٥,٩٢٤,٣٤٠	مصاريف رأسمالية
٤٢٣,٣١٠	٩٥٦,٣٠٠	٤٢٢,٠٩٤	٢,١٤٨	٣١٤,٧٥٢	١٧٧,٣٠٦	الإستهلاكات وإطفاءات
٧٦٨,٥٠٣	١,٣٢١,٢٥٧	-	٨,٥٢٨	١٣٦,٥٣٥	١,١٧٦,١٩٤	



بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤١ - تحليل إستحقاق الموجودات والمطلوبات

الموجودات:	كافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
أرصدة وودائع لدى سلطة النقد الفلسطينية	١٠,٢٣٥,٠٠٠	-	٨٩,١٤٦,٣٥٧
أرصدة وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٣٣,٣٩٦,٤٣٢
أرصدة وودائع لدى المركز الرئيسي	-	-	٦٧,٦١٥,٢٩٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالعملة	١٦٧,٢٥٨,٦٨٠	-	١٤٧,٠٥٧,٠٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	١١,٤٤٨,٦٥٤
أراضي وممتلكات ومعدات - صافي	٤,١٢٦,٨٩٥	-	-
موجودات غير ملموسة	٢٤٣,٠١٩	-	-
موجودات حتى استخدام الأصول	-	٢,٤٣٣,٤٧٤	٨٣٩,٩٨٤
موجودات أخرى	٤,٧٥٨,٩٠٥	-	-
موجودات ضريبية مزجلة	٣٧,١٤٠,٤٦٨	-	-
	٢٢٤,١٢٩,٦٩٩	-	٣٤٩,٥٥٣,٨١٥

المطلوبات:

أرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والمركز الرئيسي	٢٣,٣٥٢,٥٩٣	-	٢٣,٣٥٢,٥٩٣
ودائع العملاء	٤٦٠,٣٦٦,١٨٤	-	٣٦١,٢٣٤,٣٨٠
تأمينات نقدية	٢٠,٤٧٩,٢١٥	٤,٦٠٤,٢٣٩	١٥,٨٧٢,٩٧٦
مخصصات متوقعة	٤,٠٥٤,٠٦٧	-	-
مخصص ضرائب	-	-	١,٨٣٤,١٣٩
أموال مقترضة	-	-	٨,٨٦٣
مطلوبات عقود الإيجار	-	٢,٠١٦,٧٣٢	٩٠٣,١١٠
مطلوبات أخرى	٦,٧٢٠,٥٧٧	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات	١٠,٧٧٤,٦٤٤	١,٠٥٣,١,٧٧٥	٤٠٧,٣١١,٠٦١
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٨٧,٤٧٦,٤٥٢	-	٤٠٧,٣١١,٠٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٩٨,٣٥١,٠٩٦	١,٠٥٣,١,٧٧٥	٤٠٧,٧١٤,٢٤٦
خبرة الاستحقاق	-	(٦١,١١٠,٦٧٨)	(٥٧,٧٥٧,٤٤٦)
الخبرة التراكمية	-	-	(٥٧,٧٥٧,٤٤٦)

بنك الأردن  
إدارة وفروع فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
٤١ - تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع دينار أردني	بجور استحقاق دينار أردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أكثر من سنة دينار أردني	لغاية سنة دينار أردني
٨٩,٦٣١,٠٨٤	-	١٠,٦٦٥,٠٠٠	-	٧٨,٩٦٦,٠٨٤
٢٦,٤٣٧,٩٩٥	-	-	-	٢٦,٤٣٧,٩٩٥
٧٠,١٩٦,٩٣٠	-	-	-	٧٠,١٩٦,٩٣٠
٩,٧٤٤,٤٤٢	-	-	-	-
٦٤,١٦٢,٦٩٨	-	٦,٠٠٢,٧٤٣	-	٤,١٣٢,٩٥٥
٣٦٤,٠٥٢,٠٣٤	-	٧١,٦٦٣,٣٣٨	-	١٩٢,٣٨٨,٦٩٦
٤١,٠٢,٣٧٤	-	٤,١٠٢,٣٧٤	-	-
١٨٧,٢٥٧	-	١٨٧,٢٥٧	-	-
٤٤٣,١٥٣	-	-	-	١٦٦,٥٤٩
٣,٨٦١,٨٠١	-	٣,٨٦١,٨٠١	-	-
٨,٩٦١,٠٥٦	-	٨,٩٦١,٠٥٦	-	-
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٢٦,٨٢٦,٩٣٠	١٤٢,٦٥٤,٦٨٥	-	٣٧٢,٢٦٩,٣٠٩
١,٢٧٩,٩٠٨	-	-	-	١,٢٧٩,٩٠٨
٤٢٣,٤١٧,٦٢	-	٩٤,٩٧٩,٠٧٦	-	٣٢٨,٤٤٢,٩٨٦
١٣,٣٩٠,٩١٤	-	١,١٤٧,٨١٧	-	١٢,٢٤٣,٠٩٧
٤٣٩,٩٣٠	-	٢٩٩,٥٢٨	-	١٤٠,٤٠٢
٢,٦٧٣,٥١٣	-	-	-	٢,٦٧٣,٥١٣
٣,٩٠١,٧٣٢	٣,٩٠١,٧٣٢	-	-	-
١٨٣,١٥٨	-	-	-	-
٩,٤٠٥,٧٣٣	٥,٧٠٠,٧٣٣	٨,٨١٢	-	١٧٤,٢٩٦
٤٥٤,٦٩١,٩٤٠	٩,٦٠٢,٤٥٥	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠
٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٨٧,٠٥٨,٨٨٤	٩٦,٤٣٠,٢٨٣	-	٣٤٨,٦٥٩,٢٠٢
٥٤١,٧٥٠,٨٢٤	٩٦,٦٦١,٣٣٩	-	-	-
-	(٦٩,٨٣٤,٤٠٩)	٩٦,٤٣٠,٢٨٣	-	٣٤٨,٦٥٩,٢٠٢
-	-	٤٦,٢٤٤,٤٠٢	-	٢٣,٦١٠,٠٠٧
-	-	٦٩,٨٣٤,٤٠٩	-	٢٣,٦١٠,٠٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٤٢- الحرب على قطاع غزة

خلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، أدت الحرب في قطاع غزة إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع، هذا بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة حالة عدم اليقين والمخاطر المحتملة لعمليات البنك في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب التنبؤ بالآثار الكامل، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. فيما يلي أهم الأحداث المتعلقة بنشاط البنك في فلسطين:

• تعرض فرعي البنك العاملة في قطاع غزة للتصف نتيجة للحرب، وعليه قامت الإدارة بحصر قيمة الموجودات التالفة والمفقودة والنقد وأخذ المخصصات الكافية واللازمة نتيجة هذه الاحداث.  
• قام البنك بمعالجة الزيادة في مخاطر الائتمان للعملاء المنوحين تسهيلات في قطاع غزة والعملاء الآخرين الذين أثرت الأزمة الحالية على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم من خلال تطبيق منهجيات واليات متحطة لتأثيرات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تم تحويل هذه التعرضات الى المرحلة الثانية واحتساب خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة اعلى مقابلها.

• التأثير السلبي الناتج عن الحرب فيما يخص انخفاض الإيرادات الحكومية بسبب عدم تحويل أموال المقاصة الى الحكومة الفلسطينية من قبل الجانب الإسرائيلي، والذي قد يؤثر سلباً على التزام الحكومة بتسديد التزاماتها في الوقت المحدد، هذا وخلال الربع الأخير من سنة ٢٠٢٣، كان البنك طرفاً في اتفاقية فرض التجميد البنكي بين وزارة المالية الفلسطينية والبنوك المشاركة في الاتفاقية حيث تم اعتماد بنك فلسطين مديراً / وكلاً للقرض والذي تم بموجبه منح وزارة المالية مجموعة قروض تجميع بنكي متناقصة الى جانب أي أقساط مستحقة أو فوائد مستحقة تستغل حصيلتها حصراً في تسديد أرصدة وزارة المالية القائمة وفقاً لجداول سداد وأحكام وشروط متفق عليها بين جميع الأطراف.

تطلبت حالات عدم اليقين الناجمة عما ورد أعلاه من البنك تحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناء على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يجتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. ومنتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله في فلسطين في المستقبل.